



***UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS***

ESCUELA DE ECONOMÍA

TESIS PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE ECONOMISTA

TEMA:

***“PROPUESTA DE TÉCNICAS Y ESTRATEGIAS PARA LA
PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITAL QUE DEBEN
TENER LOS ENTES REGULADORES O DE CONTROL EN LAS
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO”***

AUTORA:

MARIA ELENA MOREANO PAZMIÑO

DIRECTOR DE TESIS: ECON. JOSÉ VILLACIS PAZ Y MIÑO

QUITO, 2013

DEDICADO A:

A MI MAMI ROSITA ELENA, Por darme una carrera para mi futuro, y por creer en mí siempre y a pesar de todas sus preocupaciones medio la oportunidad de brillar, apoyándome y brindándome su amor. Mil gracias porque siempre estas a mi lado sin condiciones.

A MI PAPI †RAÚL FERNANDO, A pesar de nuestra distancia física, siento que estás conmigo siempre y aunque nos faltaron muchas cosas por vivir juntos, sé que este momento hubiera sido tan especial para ti como lo es para mí.

A MI HERMANA MONY, Por su inmenso amor, conocimiento y sobre todo tenerme mucha comprensión y paciencia durante estos años de mi vida y quien ha sido una pieza clave en mi desarrollo profesional.

A MI HERMANO LUDGWIN, Que de una u otra forma me ayudó y participó para que lograra el presente éxito profesional. Gracias por sus palabras de aliento y fe en mí.

A MIS SOBRINOS Que con su llegada cambiaron mi mundo, por su amor puro su alegría contagiosa y por su curiosidad de aprender algo nuevo cada día.

“Y por último quiero dedicar este momento tan importante a mi misma por no dejarme vencer, ya que en ocasiones el principal obstáculo se encuentra dentro de uno...”

AGRADECIMIENTO

Gracias a Dios Por haber sido mi compañero, amigo y haberme dado la oportunidad de vivir llenándome de bendiciones, salud y amor y así haber llegado a este momento tan importante de mi formación profesional.

Gracias especialmente al Econ. José Villacis quien participó como Director de Tesis, quien me dio su apoyo al orientarme de la mejor forma posible, por su paciencia e interés sin duda un ejemplo académico.

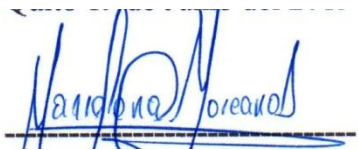
Gracias en especial al Dr. Luis Romo y al Econ. Alberto Lope por brindarme su guía y sabiduría en el desarrollo de esta tesis.

AUTORIZACION DE LA AUTORÍA INTELECTUAL

Yo, María Elena Moreano Pazmiño en calidad de autora de la tesis realizada sobre “PROPUESTA DE TECNICAS Y ESTRATEGIAS PARA LA PREVENCION DE BLANQUEO DE CAPITALES QUE DEBEN TENER LOS ENTES REGULADORES O DE CONTROL EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO”, hace uso de todos los conocimientos que me pertenecen autorizo a la UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR, hacer uso de todos los contenidos que me pertenece no de parte de los que contiene esta obra, con fines estrictamente académicos o de investigación.

Los derechos como autora me corresponden, con excepción de la presente autorización, seguirán vigentes a mi favor, de conformidad con lo establecido en los artículos 5; 6; 8; 19 y demás pertinentes de la Ley de Propiedad Intelectual y sus Reglamentos.

Quito 25 de Abril del 2013



Firma

María Elena Moreano Pazmiño
CCI. 1716635394

Quito, Abril. 18 de 2013

Señor Economista

ENRIQUE LASPRILLA ROMERO
DECANO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

PRESENTE.

Señor Decano:

Me refiero al Oficio N. 2315 -2012-D.T. del 14 de septiembre del 2012, mediante el cual se me designa como Director de la Tesis: "**PROPUESTAS DE TÉCNICAS Y ESTRATEGIAS PARA LA PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALS QUE DEBEN TENER LOS ENTES REGULADORES O DE CONTROL EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO**", presentada por la señorita egresada MARÍA ELENA MOREANO PAZMIÑO, previo a la obtención del Título de Economista. Al respecto, cúmplame informar lo siguiente:

El estudio se realiza en cuatro capítulos que tienen relación con el Plan de Tesis aprobado por la Facultad con la dolarización y el Blanqueo de Capitales, que se analiza en evolución de la economía Ecuatoriana de los últimos años y con la Propuesta de Técnicas y Estrategias para la Prevención del Blanqueo de Capitales que deben tener los entes reguladores en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Capítulos que cumplen con su objetivo general esto es, implementar técnicas y estrategias de investigación y control para la prevención de "blanqueo de capitales" que deben tener los entes reguladores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

De igual forma se ha demostrado la hipótesis de la investigación que permite mejorar las técnicas y estrategias de control para que constituyan una herramienta fundamental en las actividades de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Tanto en su forma como en su fondo el desarrollo de la Tesis cumple con las disposiciones que se señalan en el Reglamento de Títulos y Grados vigentes en la Facultad.

Por lo expuesto, doy por terminada la Dirección del mencionado trabajo para que la interesada continúe con su trámite en la obtención del título de Economista.

Anexo al presente una copia del informe de la Historia del Procedimiento en el que se detalla las actividades realizadas.

Particular que se me cumple informar, para los fines consiguientes.

Atentamente,



Econ. José Villacís Paz y Miño

v

Quito 12 de junio del 2013

Señor Economista

ENRIQUE LASPRILLA ROSERO
DECANO DE FACULTAD DE ECONOMIA

PRESENTE

Señor Decano:

Me refiero a su atento oficio mediante el cual se me designa Profesor Calificador e Informante de la Tesis Titulada: "PROPUESTAS DE TÉCNICAS Y ESTRATEGIAS PARA LA PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITAL QUE DEBEN TENER LOS ENTES REGULADORES DE CONTROL EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO" PRESENTADA POR LA SEÑORITA EGRESADA MARIA ELENA MOREANO PAZMIÑO, previo a la obtención del Título de Economista. Al respecto, cúpleme informar lo siguiente:

En calidad de Director del mencionado trabajo, se ha dado fiel cumplimiento a los objetivos propuestos; esto es, se ha realizado un diagnóstico socio económico de cómo se encuentra el país desde que se adoptó la moneda oficial el dólar. Se ha investigado los orígenes y evolución de "blanqueo de capitales" a fin de establecer los riesgos a los que está expuesta la economía, específicamente en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de nuestro país y principalmente se ha desarrollado técnicas de fortalecimiento y control para que disminuya este tipo de negocios ilícitos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

En la Tesis se ha demostrado la hipótesis de la investigación que permite señalar las técnicas y estrategias de control para que constituyan una herramienta fundamental en las actividades de las Cooperativas de Ahorro y Crédito a fin de que puedan evitar la corrupción y el desenvolvimiento de aquellas "mafias" que operan de forma ilícita en el desarrollo socio económico del país.

En la investigación se han aplicado métodos de análisis y síntesis de forma inductiva y deductiva que han permitido el estudio y el análisis de datos para la aplicación de las técnicas propuestas.

Las conclusiones y recomendaciones guardan su adecuada concordancia con los resultados de la investigación.

Por lo expuesto califico a la Tesis mencionada con la nota de DIEZ (10/10)

Particular que se me cumple informar, para los fines consiguientes.

Atentamente



ECON. JOSE VILLACIS PAZ Y MIÑO



10016

UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

Telf. 2523211 - 2529129 - 2229358-Apartado 1088 Quito - Ecuador

DEPARTAMENTO DE TESIS

CALIFICACION DE TESIS DE GRADO

TITULO DE LA TESIS Propuesta de Técnicas y Estrategias para la Prevención de Blanqueo de Capitales que deben tener los Entes Reguladores o de Control en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

EGRESADOS:

Maria Elena Moreano Pazamino

CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS

El "Blanqueo de capitales" es un problema tanto de los mercados de capitales como de los sectores económicos de un país. En los ámbitos público, privado o mixto, industrial, comercial y agropecuario, puesto que una economía se ubica estos sectores vienen a ser blancos vulnerables de esta actividad ilícita. En esta perspectiva la tesis abarca una visión general de la situación del Ecuador, así como de entender la propuesta de técnicas y estrategias para la prevención de esta actividad ilícita.

DEMOSTRACION DE HIPOTESIS

La tesis elabora una propuesta que logra demostrar que las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la aplicación de una normativa y los implementos técnicos de control para el lavado de activos cuentan con medidas de prevención suficientes para desalentar esta actividad financiera, a la vez, que genera confianza en la actividad productiva y de gestión financiera.

METODOLOGÍA Y VARIABLES UTILIZADAS
Método inductivo - deductivo

CONCORDANCIA DE LAS CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES CON EL RESULTADO DE LA INVESTIGACION

Las conclusiones y recomendaciones sistematizan los temas
y acciones de la propuesta para el control del lavado de
dinero en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

NOTA:

10/10 puntos

RECOMIENDA LA PUBLICACION DE ESTA TESIS

SI

NO

RAZON DE LA PUBLICACION

DEPARTAMENTO DE TESIS: APRUEBA LA PUBLICACION

SI

NO

PROFESOR: Dr. Luis Romo Arellano

FIRMA:



FECHA: Quito, 12 de Junio de 2013

UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR
FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS

DEPARTAMENTO DE TESIS

CALIFICACION DE TESIS DE GRADO

ESCUELA : ECONOMISTA

TITULO DE LA TESIS:

"PROPUESTA DE TECNICAS Y ESTRATEGIAS PARA LA PREVENCION DE BLANQUEO DE
CAPITALES QUE DEBEN TENER LOS ENTES REGULADORES O DE CONTROL EN LAS
COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO"

EGRESADOS:

MARIA ELENA MOREANO PAZMIÑO

CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS

EL OBJETIVO GENERAL SE CUMPLE CON LA PROPUESTA DE TECNICAS Y ESTRATEGIAS PARA LA PREVENCION DE BLANQUEO DE CAPITALES QUE DEBEN TENER LOS ENTES REGULADORES O DE CONTROL EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO, QUE SE ENCUENTRA DESARROLLADO EN EL CAPITULO III DE LA TESIS; EL OBJETIVO ESPECIFICO I SOBRE: "REALIZAR UN DIAGNOSTICO SOCIO ECONOMICO DE COMO SE ENCUENTRA EL PAIS DESDE QUE SE ADOPTO COMO MONEDA OFICIAL EL DOLAR " ESTE SE CUMPLE CON EL ESTUDIO DE LA DOLARIZACION Y EL BLANQUEO DE CAPITALES EN EL ECUADOR DESARROLLADO EN EL CAPITULO II DONDE SE REALIZA UN ANALISIS DE LA EVOLUCION DE LA ECONOMIA ECUATORIANA EN LOS ULTIMOS AÑOS, SE ANALIZA LOS TRATADOS Y ACUERDOS DE COOPERACION INTERNACIONAL EN LA LUCHA CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALES Y LA BASE LEGAL VIGENTE DE LA LEY DE ANTI LAVADO EN EL ECUADOR; EL OBJETIVO II "...DISEÑAR TECNICAS DE FORTALECIMIENTO Y CONTROL PARA QUE DISMINUYA ESTE TIPO DE NEGOCIOS ILICITOS EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO" ESTA DEMOSTRADO EN EL TERCER CAPITULO CON EL ESTUDIO DE LAS FUNCIONES QUE CUMPLEN LOS ENTES REGULADORES Y SUS RESPONSABILIDADES, LAS UNIDADES DE INVESTIGACION FINANCIERAS Y DETERMINACION DEL ORIGEN DEL ILICITO DE LOS BIENES.

DEMOSTRACION DE HIPOTESIS:

POR TRATARSE DE UNA INVESTIGACIÓN DE TIPO NO PARAMETRICA, ESTO ES, DE CONTROL Y REGULACION, NO SE REQUIERE UNA DEMOSTRACIÓN EXACTA Y/O CIENTIFICA DE LAS HIPÓTESIS; EN EL CASO DE LA HIPÓTESIS GENERAL SE DEMUESTRA DURANTE TODO EL PROCESO DE INVESTIGACION CON EL ANALISIS DEL BLANQUEO DE CAPITALES, LAS FUNCIONES QUE CUMPLEN LOS ENTES REGULADORES Y DE CONTROL CON SUS RESPONSABILIDADES ASI COMO LAS UNIDADES DE INVESTIGACION FINANCIERAS ; LA HIPOTESIS ESPECIFICA I SE DEMUESTRA CON EL ESTUDIO DE LOS TRATADOS Y ACUERDOS DE COOPERACION INTERNACIONAL, LA HIPOTESIS II CON EL ESTUDIO DE LA BASE LEGAL QUE RIGE EN LA LEY DE ANTI LAVADO EN EL ECUADOR Y LA HIPOTESIS III SOBRE LAS AUTORIDADES DE CONTROL, EL BLANQUEO DE CAPITALES Y LA SOCIEDAD, ESTA HIPOTESIS DE CUMPLE PARCIALMENTE PORQUE EN EL ESTUDIO REALIZADO MEDIANTE ENCUESTAS A LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO SOBRE EL CONOCIMIENTO DE TECNICAS Y ESTRATEGIAS EMPLEADAS PARA MITIGAR EL BLANQUEO DE CAPITALES NO HAN SIDO SUFICIENTES.

ix

RECIBIDO:
FECHA:
HORA:
DEPARTAMENTO DE TESIS

METODOLOGIA Y TECNICAS

EN LA INVESTIGACIÓN SE APLICA LOS METODOS DE ANALISIS Y SINTESIS PARA ESTUDIAR LA SITUACION DEL LAVADO DE ACTIVOS EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO, EL METODO PRINCIPAL DE INVESTIGACION ES EL INDUCTIVO PORQUE SE ANALIZAN CASOS PARTICULARES SOBRE EL BLANQUEO DE CAPITALES, ADEMAS, SE APLICA EL METODO DEDUCTIVO PARA ANALIZAR HECHOS HISTORICOS OCURRIDOS EN EL PAIS; FINALMENTE SE UTILIZARON TECNICAS DE INVESTIGACION: OBSERVACION DIRECTA DE LOS PROCESOS DE LA FABRICA EN EL LUGAR DE ESTUDIO, LOS PROCEDIMIENTOS DE INVESTIGACION APLICADOS SON: RECOPIACION DE LA INFORMACION, ORDENAMIENTO, ESTUDIO Y ANALISIS DE DATOS PARA LA APLICACION DE LAS TECNICAS PROPUESTAS.

CONCORDANCIA DE LAS CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES CON EL RESULTADO DE LA INVESTIGACION:

LAS CONCLUSIONES SE ENCUENTRAN DEBIDAMENTE SUSTENTADAS DURANTE EL DESARROLLO, SE PUEDE VERIFICAR PORQUE ESTAN CLARAMENTE IDENTIFICADAS CON EL OBJETO DEL ESTUDIO, EN EL CONTROL PARA LA PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALES Y LA IMPLEMENTACIÓN DE MEDIDAS DE CONTROL QUE DEBEN TENER LOS ENTES REGULADORES DE CONTROL DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO DENTRO DEL TERRITORIO ECUATORIANO. LAS RECOMENDACIONES SE CUMPLEN SIEMPRE Y CUANDO LOS EJECUTIVOS Y EMPLEADOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CREDITO ESTEN CAPACITADOS Y BIEN REMUNERADOS, Y EN EL ECUADOR SE APLIQUE Y GARANTICE EL TRABAJO DE LOS AUDITORES FORENCES.

NOTA: 9,50 (NUEVE COMA CINCUENTA)

RECOMIENDA LA PUBLICACION DE ESTA TESIS:

SI NO
X

RAZON DE LA PUBLICACION:

DEPARTAMENTO DE TESIS:

APRUEBA LA PUBLICACION

SI NO
X

PROFESOR:

MBA. EC. ALBERTO LOPEZ B.

FIRMA:

FECHA:

03/06/2013

**“PROPUESTA DE TECNICAS Y ESTRATEGIAS PARA LA PREVENCION DE
BLANQUEO DE CAPITALES QUE DEBEN TENER LOS ENTES REGULADORES O
DE CONTROL EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO”**

Índice

CAPITULO 1

**“PROPUESTA DE TECNICAS Y ESTRATEGIAS PARA LA PREVENCION DE
BLANQUEO DE CAPITALES QUE DEBEN TENER LOS ENTES REGULADORES O
DE CONTROL EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO”**

1. ANTECEDENTES.....	2
2. IMPORTANCIA Y JUSTIFICACIÓN DEL TEMA.....	4
3. DELIMITACIÓN DEL TEMA.....	5
4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	5
5. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN.....	6
6. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL.....	7
7. METODOLOGÍA.....	10
8. PLAN ANALÍTICO.....	11
9. BIBLIOGRAFÍA.....	14
10. CRONOGRAMA	

CAPITULO II

LA DOLARIZACION Y EL BLANQUEO DE CAPITALES

2.1. ANTECEDENTES DE LA DOLARIZACIÓN	
EN EL ECUADOR	17
2.2. EVOLUCIÓN DE LA ECONOMÍA	
ECUATORIANA EN LOS ÚLTIMOS AÑOS.....	20
2.3. RECOMENDACIONES DE ORGANISMOS	
INTERNACIONALES Y EL BLANQUEO DE CAPITALES.....	39
2.4. TRATADOS Y ACUERDOS DE	
COOPERACIÓN INTERNACIONAL.....	40
2.5. BREVE HISTORIA DEL BLANQUEO DE CAPITALES.....	43
2.6 .BASE LEGAL VIGENTE DE LA LEY DE ANTI LAVADO EN EL	
ECUADOR.....	44
2.7 RIESGOS Y EFECTOS	45

CAPITULO III

PROPUESTA DE TECNICAS Y ESTRATEGIAS PARA LA PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES QUE DEBEN TENER LOS ENTES REGULADORES EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

INTRODUCCIÓN.....	49
3.1. ENTES REGULADORES O SUPERVISORES –	
FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES.....	50
3.2. IMPORTANCIA.....	52
3.3. LA INVESTIGACIÓN PATRIMONIAL.....	54
3.4. RESPONSABILIDAD PENAL	56
3.5. DETERMINACIÓN DEL ORIGEN ILÍCITO.....	65
3.6 INSPECCIÓN ESTRUCTURAL.....	69
3.7. FASES DEL PROCESO DEL BLANQUEO DE CAPITALES.....	75
3.8 UNIDADES DE INVESTIGACIÓN FINANCIERAS	78
3.9.ENCUESTAS A COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO.....	89

CAPITULO IV

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. CONCLUSIONES.....	92
4.2. RECOMENDACIONES.....	96

ANEXOS

ANEXO 1

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO.....	102
---	-----

ANEXOS 2

LEY DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO.....	103
---	-----

ANEXO 3

LEY REFORMATORIA DE LA LEY PARA REPRIMIR EL LAVADO DE ACTIVOS.....	109
---	-----

ANEXO 4

TOTAL DE ENCUESTAS A COOPERATIVAS SOBRE PREVENCION DEL BLANQUEO DE CAPITALS.....	124
---	-----

ANEXO 5

LISTADO DE INSTITUCIONES (COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO) ENCUESTADAS.....	125
--	-----

ANEXO 6

TITULO II DEL CONSEJO NACIONAL CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS LEY PARA REPRIMIR EL LAVADO DE ACTIVOS.....	126
---	-----

ANEXO 7

TITULO IV

LEY DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA.....	134
---	-----

ANEXO 8

TITULO II

DEL CONSEJO NACIONAL CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS.....	152
---	-----

ANEXO 9

TITULO VI

DE LA PREVENCIÓN Y COOPERACIÓN.....	161
-------------------------------------	-----

ANEXO 10

FICHAS BIBLIOGRÁFICAS.....	167
----------------------------	-----

ANEXO 11

FICHAS NEMOTÉCNICAS.....	173
--------------------------	-----

BIBLIOGRAFÍA.....	180
--------------------------	------------

TEMA: “PROPUESTA DE TECNICAS Y ESTRATEGIAS PARA LA PREVENCIÓN DE BLANQUEO DE CAPITALS QUE DEBEN TENER LOS ENTES REGULADORES O DE CONTROL EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO”

SUBJECT: “PROPOSED TECHNIQUES AND STRATEGIES FOR THE PREVENTION OF MONEY LAUNDERING TO HAVE THE REGULATORS OR CONTROL IN CREDIT UNIONS”

RESUMEN EJECUTIVO

Debido a que cada vez crece la relación comercial entre las empresas del Ecuador y la de los países desarrollados y la consecuente relación entre dichas entidades financieras de estos países, así como el de la globalización de las normas jurídicas que buscan estabilizar las políticas para la prevención de blanqueo de capitales en todo los países, es de fundamental importancia que cada Cooperativa de Ahorro y Crédito adopten las mejores prácticas en materia de prevención de blanqueo de capitales alineándose con lo recomendado por los organismos internacionales cada vez más exigentes con los sistemas financieros.

Esta tesis propone que las Cooperativas de Ahorro y Crédito adopten un adecuado sistema de prevención de blanqueo de capitales en base de estrategias y técnicas que recojan las recomendaciones internacionales y legislación interna; desarrollando en detalle los aspectos que deberían componer un sistema de prevención de blanqueo de capitales

PALABRAS CLAVES:

TECNICAS/ ESTRATÉGICAS/PREVENCIÓN/BLANQUEO DE CAPITALS/
ENTES REGULADORES/ COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

ABSTRACT

Because increasingly growing trade relations between companies of Ecuador and the developed countries and the resulting relationship between these financial institutions of these countries and the globalization of the legal rules that seek to stabilize prevention policies money laundering in all countries, is of fundamental importance that each of Savings and Credit Cooperative adopt best practices in the prevention of money laundering recommended by aligning with international bodies each time more demanding financial systems.

This thesis proposes that Credit Unions adopt an adequate system of prevention of money laundering based on strategies and techniques to collect international recommendations and national legislation, developing in detail the aspects that should compose a system of prevention of money capital

KEYWORDS:

TECHNICAL / STRATEGIC / PREVENTION / MONEY LAUNDERING /
REGULATORS / CREDIT UNIONS

CAPITULO I

CAPITULO I

PLAN DE TESIS

PROPUESTA DE TECNICAS Y ESTRATEGIAS PARA LA PREVENCION DE BLANQUEO DE CAPITALES QUE DEBEN TENER LOS ENTES REGULADORES O DE CONTROL EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

1. ANTECEDENTES

Históricamente siempre ha existido de una u otra manera cambios en el campo económico y sin pretender desconocer las bondades del capitalismo, resulta claro que la necesidad de liquidez para la inversión o la producción ha llevado a algunos sectores micro empresariales a obtener recursos sin reparar en el origen de los mismos, lo que indirectamente ha facilitado el ingreso de las organizaciones criminales en los distintos sectores económicos facilitando el proceso de penetración de economías ilícitas en mercados socio-económicos

El blanqueo de capitales surge en la década de los 20 en la ciudad de Chicago en una lavandería de ropa a través de la cual se “lavó” el producto de algunas de sus actividades criminales (contrabando de los licores, apuestas ilegales y prostitución) mediante la conjugación contable de factores lícitos e ilícitos.

Dada su naturaleza, el “blanqueo de capitales” no se agota de manera instantánea en un solo acto, operación u omisión, sino que requiere para su perfeccionamiento de una serie de actividades conexas y complementarias, las cuales se pueden enmarcar dependiendo la tipología utilizada por la organización criminal dentro de etapas muy bien definidas.

El “blanqueo de capitales” tiene un efecto corrosivo en la economía, en el gobierno y en el bienestar social de un país, esta práctica distorsiona las decisiones comerciales, aumenta el riesgo de la quiebra de los sectores bancarios, agropecuarios, públicos, mixtos y de turismo, quitando al gobierno el control de la políticas económicas, daña reputación de un país y expone a su pueblo al tráfico de drogas, el contrabando y otra actividades delictivas.

El “blanqueo de capitales” puede erosionar la integridad de instituciones financieras de un país. Debido al alto grado de integración de los mercados de capital esta actividad puede también afectar adversamente las monedas y las tasas de interés. Finalmente el “blanqueo de capitales” influye en los sistemas financieros mundiales, donde puede socavar las economías y monedas nacionales. Por tanto el “blanqueo de capitales” no es solo un problema de aplicación de la ley representa también una gran amenaza a la seguridad nacional e internacional.

El “blanqueo de capitales” generalmente implica un conjunto de transacciones múltiples para disfrazar el origen de los ingresos financieros de tal manera que los delincuentes puedan utilizarlos sin comprometerlos.

Dichas transacciones generalmente tienen tres etapas:

-Colocación de las ganancias en instituciones financieras (mediante depósitos, giros cablegráficos y otros medios).

-Estratificación distancia de su origen de la ganancia procedente de actividades ilícitas por medio de varias capas de transacciones financieras complejas.

-Integración (proceso de emplear una transacción aparente legítima para disfrazar ganancias ilícitas). Mediante este proceso el delincuente trata de transformar los beneficios monetarios derivados de actividades ilícitas en fondos con un origen aparentemente legal.

Uno de los efectos micro económicos más graves del blanqueo de capitales se hace sentir en los sectores micro empresariales. A menudo quienes lo practican emplean compañías de fachada que mezclan las ganancias de actividades ilícitas con fondos legítimos, para ocultar ingresos mal habidos.

Estas compañías de fachada tienen acceso a fondos ilícitos considerables, los que les permite subvencionar sus artículos y servicios a niveles por debajo de los precios del mercado.

Se hace obligatorio reconocer que cada vez en menor cantidad se utiliza a los sectores financieros, pues la existencia de controles en dichas entidades ha generado un riesgo mayor para las organizaciones criminales, por lo cual acuden a su ingreso en otros sectores económicos que generalmente se caracterizan por la ausencia de controles especiales, por ejemplo el sector real de la economía.

El “blanqueo de capitales” busca borrar el rastro ilícito del dinero, se caracteriza por la realización de distintas operaciones: (bolsa, fiduciarias, transferencias, etc.) El dinero se

aleja de su fuente ilícita y penetra en los distintos circuitos económicos como empresas de fachadas (constituidas legalmente, y físicamente pero no cumplen su objeto social y pueden encontrarse varias empresas en una misma oficina y alguien al frente, de ellas mezclando el dinero ilícito con sus ganancias), casas de cambio, testaferros, juegos de azar, que no es otra cosa que un grupo numeroso de personas que realizan operaciones de “blanqueo de capitales” por sumas inferiores a aquellas que son objeto de control al “blanqueo de capitales” está presente también en Negocios ficticios, compraventa de bienes, trafico físico de divisas, productos de seguro, sistemas financieros

2. IMPORTANCIA Y JUSTIFICACIÓN DEL TEMA

2.1 IMPORTANCIA

Esta tesis propone disminuir el riesgo de “blanqueo de capitales” en la economía ecuatoriana específicamente en Cooperativas de Ahorro y Crédito a fin de recoger recomendaciones de organismos internaciones y de nuestra legislación interna.

En la primera fase de esta tesis se desarrollará un estudio de los orígenes del “blanqueo de capitales”, la Dolarización en el Ecuador y algunos indicadores macroeconómicos derivados del nuevo sistema; un breve resumen de algunos Tratados y acuerdos de cooperación internacional en la lucha contra el “blanqueo de capitales”; posteriormente se realizará un breve estudio de algunas recomendaciones internacionales y legislación local a fin de lograr establecer algunas técnicas de control e investigación que deben tener los entes reguladores en las Cooperativas de Ahorro y Crédito que ayuden a la prevención del “blanqueo de capitales”.

2.2 JUSTIFICACIÓN

El “blanqueo de capitales” es un problema no solamente de los principales mercados financieros, sino que también se encuentran vulnerables algunos sectores económicos como son los sectores públicos, privados, mixto, de servicios, industrial comercial, y agropecuario. A medida que los mercados en desarrollo abren sus economías, estos sectores en algunos casos llegan hacer progresivamente blancos viables de esta actividad ilícita.

Esta tesis es un proyecto que busca fortalecer a los sectores económicos más vulnerables en nuestro país como es el de las cooperativas buscando un enfoque y orientación de la

administración integral de riesgos con técnicas y estrategias que deben tener los entes reguladores o de control a fin de evitar que sus servicios sean usados para cubrir fondos de origen ilegal.

3. DELIMITACIÓN DEL TEMA

Esta tesis se centrará en técnicas de control e investigación que deben tener los entes reguladores para las Cooperativas de Ahorro y Crédito para la prevención de “blanqueo de capitales”, en base a la Administración de Riesgos

4. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 OBJETIVO GENERAL

Implementar técnicas y estrategias de investigación y control para la prevención de “blanqueo de capitales” que deben tener los entes reguladores de las cooperativa de ahorro y crédito

4.2 OBJETIVO ESPECIFICO

- Realizar un diagnóstico socio económico de cómo se encuentra el país desde que se adoptó como moneda oficial el dólar.
- Investigar los orígenes y evolución del “blanqueo de capitales” a fin establecer los riesgos a los que está expuesta la economía, específicamente en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de nuestro país. Diseñar técnicas de fortalecimiento y control para que disminuya este tipo de negocios ilícitos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

5. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

5.1 HIPÓTESIS GENERAL

Si las técnicas y estrategias de investigación y control para la prevención de “blanqueo de capitales” en los entes reguladores de las cooperativas de ahorro y crédito son escasas. Esta tesis plantea mejorar sus técnicas de control e investigación para que constituya una herramienta fundamental en las cooperativas de ahorro y crédito que permita alinear su misión con las estrategias de control ya que es difícil que las Cooperativas de Ahorro y Crédito puedan mejorar sus actividades sin disponer de técnicas y estrategias de control que ayuden a evolucionar económicamente en el desarrollo del país, y planificar adecuadamente sus necesidades a fin de cumplir sus objetivos.

5.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICAS

- El desarrollo de estas técnicas de investigación permitirá que las cooperativas de ahorro y crédito puedan evitar la corrupción y el desenvolvimiento de estas mafias que operan en forma ilícita en el desarrollo socio económico de este país.
- Si al analizar la ley para reprimir el “blanqueo de capitales” aprobada en el Ecuador existiesen deficiencias que rodea a esta ley se conseguirá técnicas necesarias que ayuden a disminuir este tipo de delitos.
- Si las autoridades han tenido un frágil control ante el “blanqueo de capitales” y esto ha producido desconfianza en la sociedad se buscara técnicas y estrategias de control para poder disminuir situaciones de corrupción en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

6. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

6.1 MARCO TEÓRICO

Desde inicios de los tiempos siempre ha existido la clase capitalista que está constituido por dos clases sociales:

- 1.-Burguesía.-Compuesta por los propietarios
- 2.-Proletariado.-Constituida por los trabajadores

Entre estas dos clases existe una relación antagónica debido a la relación de explotación, razón por la cual en vez de anexos de solidaridad se da más bien una lucha por la defensa de sus propios intereses. Esta lucha lleva finalmente a la destrucción de capitalismo y a la instauración del consumismo.

En la que las modificaciones del capitalismo se transforman de competencia perfecta a competencia imperfecta es decir en competencia monopólica.

La circulación de mercancías es el punto de partida del capital, todo capital entra en escena es decir en el mercado de productos el de trabajo o el de dinero, bajo la forma de dinero.

El dinero como simple dinero y el dinero como capital no se distinguen más que por su forma de circulación: vender para comprar. Aquí el dinero puede funcionar como simple dinero.

La transformación de dinero en mercancías y luego transformar de mercancías a dinero; comprar para vender. Aquí el dinero funciona como capital, puesto que la mercancía funciona como medio de circulación del dinero. Este proceso se reduce a cambio de dinero por dinero.

La circulación del dinero como simple dinero se distingue de la circulación del dinero como capital en esencia, por el fin de dicha circulación: si el fin de la circulación es la satisfacción de las necesidades, el dinero circula como simple dinero, y si el fin de la circulación es el valor, el dinero circula como capital. Pero en uno u otro caso, el dinero se encuentra siempre en la esfera de la circulación. Solo cuando el dinero se convierte en tesoro se retirará de la circulación. En cambio las mercancías que entran en la esfera de la circulación son arrojadas de inmediato por el dinero a la esfera del consumo¹...”

¹ Ec. Pacheco Prado Lucas; Política Económica; Pág., 190 -191

Cuando esto no ocurre es porque se ha producido una crisis como la provocada en el Ecuador hace una década con la pérdida del (sucre) y reemplazada por el dólar

El proceso de dolarización desde el lado de la demanda representa principalmente, a la inestabilidad económica expresada en elevados niveles de inflación y alto riesgo cambiario.

Durante el procedimiento de esta búsqueda, los temas que van hacer desarrollados están enfocados a solucionar la falta de técnicas de investigación y control para la prevención de “blanqueo de capitales” en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del país, para lo cual se realizará un análisis que rodea la inestabilidad del Ecuador.

La fase de dolarización adoptada en el Ecuador en el año 2000 tenía como principal objetivo terminar con la corrupción y el desequilibrio económico exagerado que para esa época resultaba incontrolable la vulnerabilidad de la economía ecuatoriana que afectaba al país directamente.

Sin embargo la adopción del sistema de dolarización oficial por parte del Ecuador ha provocado que las miradas del mundo entre ellos los Organismos Internacional (ONU) se focalicen en el país. Uno de los principales argumentos de los organismos internacionales y el mismo Departamento de Estados de los EEUU es que el Ecuador está en el corazón del “blanqueo de capitales” y triángulo de la droga; es decir que está ubicado en medio de países intermediarios de drogas ilícitas.

Razón por la cual el Estado Ecuatoriano el **(30 de Diciembre de 2010 - R. O. No. 352)** aprobó la autonomía del lavado de activos frente a otros delitos, dentro de la ley para reprimir el “blanqueo de capitales”.

Sin embargo recientemente de acuerdo a información de Diario el Comercio, publicado el 25/06/2012 indica textualmente. “El Grupo de Acción Financiera Internacional ([GAFI](#)), incluyó al país en la lista negra de estados por mostrar deficiencias en sus sistemas anti lavado y contra el financiamiento al terrorismo y ante lo cual:

²“ La Procuraduría General del Estado, [a través de un comunicado](#), manifestó su rechazo indicando que “El Ecuador ha demostrado, de forma fehaciente, la implementación de avances significativos en su lucha contra el “blanqueo de capitales” y financiamiento del

terrorismo, y que han sido reconocidos por el propio Grupo de Revisión de las Américas en su informe presentado en la plenaria del GAFI en Roma, por lo que no solamente rechazamos enérgicamente esta decisión que nos coloca en una lista de países con alto riesgo financiero y no cooperantes, sino que **no compartimos los criterios expuestos que derivaron en la resolución del GAFI, que no valoraron en debida forma los avances de nuestro país**, privilegiando tecnicismos del procedimiento y regulaciones del GAFI, que no reflejan la situación real de Ecuador y sus avances en materia de lucha contra el “blanqueo de capitales” y financiamiento del terrorismo”, dijo el procurador Diego García² ...”

Vista desde esta perspectiva es deber del Estado Ecuatoriano y la sociedad impedir el desarrollo de problemas de carácter social (competencia desleal, desconfianza en los negocios, descomposición moral, y deterioro social) y de carácter económico (inflación, devaluación) por riesgo de blanqueo de capitales procedentes del narcotráfico o de dinero procedentes de cualquier delito a sectores vulnerables como: (Agropecuaria, Comercial Servicios Sector público y privado y sector mixto). Durante el procedimiento de esta búsqueda, los temas que van a ser desarrollados están enfocados a solucionar la falta de técnicas y estrategias de investigación y control para la prevención de “blanqueo de capitales” en el sector económico de las Cooperativa de Ahorro y Crédito del país, para lo cual, se realizará un análisis que rodea la inestabilidad en el Ecuador.

² www.elcomercio.com

7. METODOLOGÍA

MÉTODO PRINCIPAL

El método a utilizarse en la presente investigación es el INDUCTIVO, por cuanto se analizarán los casos particulares, lo que permitirá diseñar técnicas y estrategias de investigación y control para la prevención de “blanqueo de capitales” que deben tener los entes reguladores de control en las Cooperativas de Ahorro y Crédito

MÉTODOS AUXILIARES

El método DEDUCTIVO se utilizará en la investigación para examinar los hechos históricos, para poder plantear y poder dominar el problema de investigación desde una perspectiva que abarca los antecedentes la situación actual del mismo y finalmente una técnica que pueda disminuir el “blanqueo de capitales”.

8.-TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

8.1. FUENTES PRIMARIAS.-Se acudirá a las instituciones del Banco Central, Súper Intendencia de Bancos y Seguros y Superintendencia de Compañías como fuente principal con el propósito de aclarar conceptos, analizar el riesgo que enfrenta la economía ecuatoriana en el control de “blanqueo de capitales”. Es necesario hacer referencia al conjunto de conocimientos relacionados al tema para que de esta forma generar una base teórica que permita soluciones

8.2. FUENTES SECUNDARIAS.-En lo que respecta a fuentes secundarias para la explicación de estas se procura trabajar con la información presentada de la Superintendencia de Bancos y Seguros; el Banco Central del Ecuador y la Ley y Reglamentos actuales del lavado de Dinero que fue aprobada en el 2010, e investigar la página web y periódicos y revistas, folletos, artículos, libros que hablen sobre el “blanqueo de capitales”.

CAPITULO I

9. PLAN ANALÍTICO

PLAN DE TESIS

1. Definición del tema
2. Importancia y Justificación del tema
3. Delimitación del tema
4. Objetivos de la investigación
 - 4.1 Objetivo General
 - 4.2 Objetivo Específicos
5. Hipótesis de la investigación
 - 5.1 Hipótesis General
 - 5.2 Hipótesis Específica
6. Marco Referencial
 - 6.1 Marco Teórico
7. Metodología
 - 7.1 Método Principal
 - 7.2 Métodos Auxiliares
- 8 Técnicas de Investigación
 - 8.1 Fuentes Primarias
 - 8.2 Fuentes Secundaria
9. Plan analítico
10. Bibliografía
11. Cronograma

CAPITULO II

LA DOLARIZACION Y EL BLANQUEO DE CAPITALS

- 2.1 Antecedentes de la dolarización en el Ecuador.
- 2.2 Evolución de la economía ecuatoriana en los últimos años.
- 2.3 Recomendaciones de Organismos Internacionales
- 2.4 Tratados y Acuerdos de cooperación internacional en la lucha contra el Blanqueo de Capitales
- 2.5 Breve Historia del blanqueo de Capitales
- 2.6 Base Legal Vigente de la Ley de Anti lavado en el Ecuador.
- 2.7 Riesgos y Efectos económicos del Blanqueo de Capitales en la economía ecuatoriana.

CAPITULO III

PROPUESTA DE TECNICAS Y ESTRATEGIAS PARA LA PREVENCION DE BLANQUEO DE CAPITALS QUE DEBEN TENER LOS ENTES REGULADORES O DE CONTROL EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

- 3 Introducción
- 3.1 Entes Reguladores o de Control - funciones y responsabilidades
- 3.2 Importancia del control para la prevención del “blanqueo de capitales” en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador.
- 3.3 Porque es importante la investigación patrimonial en el “blanqueo de capitales”
- 3.4 Responsabilidad penal de los empleados y directivos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- 3.5 Determinación del origen ilícito de los bienes y de su conocimiento
- 3.6 Inspección estructural a sistemas de control adoptados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito
- 3.7 Fases del Proceso del Blanqueo de Capitales.
- 3.8 Unidades de Investigación Financieras o Unidades de Análisis Financiero
- 3.9 Encuestas a Cooperativas de Ahorro y Crédito sobre el conocimiento de técnicas y estrategias empleadas para mitigar el “blanqueo de capitales”.

CAPITULO IV

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1 CONCLUSIONES

4.2 RECOMENDACIONES

ANEXOS

ANEXO 1

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

ANEXO 2

LEY COOPERATIVAS DE AHORROS Y CRÉDITO

ANEXO 3

LEY DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y ERRADICACIÓN DEL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DE DELITOS

(Ley sustituida por Ley No. 00, publicada en Registro Oficial Suplemento 352 de 30 de Diciembre del 2010)

ANEXO 4

LISTADO DE COOPERATIVAS ENCUESTADAS

ANEXO 5

LEY DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

ANEXO 6

TITULO II DEL CONSEJO NACIONAL CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS

ANEXO 7

TITULO VI DE LA PREVENCIÓN Y COOPERACIÓN

ANEXO 8

FICHAS BIBLIOGRÁFICAS

ANEXO 9

FICHAS NEMOTÉCNICAS

10. BIBLIOGRAFÍA

LIBROS

- DOLARIZACIÓN OFICIAL Y RÉGIMENES MONETARIOS EN EL ECUADOR
Marco. P. Naranjo Chiriboga
- POLÍTICA ECONÓMICA
Eco. Lucas Pacheco Delgado
- RICARDO PINTO
El delito de lavado de activo como delito Autónomo
2006, Extractos
Washington
- DR. RICARDO ALBA
Guía Básica con cincuenta pasos fundamentales para prevenir el lavado de activos.
2002, Agrica/Lex Corp...Inc
Panamá, Rep. Panamá

REVISTAS

REVISTAS MICRO EMPRESARIALES INFORME DE AVANCES 2007

LEY PARA REPRIMIR EL LAVADO DE ACTIVOS

Registro Oficial No. 352 de Diciembre del 2010

Resolución No. UIF-DG-2010-090 de 27 de junio del 2010.

CUMBRE DE LAS AMÉRICAS 2012

Ley Patriot de los Estados Unidos (2001)

LISTA KING PIN

REGLAMENTO MODELO CICAD

Boletines Económicos mensuales, Superintendencia de bancos y de Seguros del Ecuador

Manual Corporativo DE Ahorro y Crédito

DR. Guillermo Cabanellas de Torres

DIRECTORIO JURÍDICO ELEMENTAL

EDITORIAL S.R.L

INTERNET

FELABAN

PAGINA WEB. [www. Felaban.com](http://www.Felaban.com)

PAGINA WEB. www.felaban.com/labado/cap5_senales.php

GAFI: PAGINA WEB: www.fatf-gafi.org/

11. CRONOGRAMA

MES / ACTIVIDADES	AGOSTO	SEPT.	OCT.	NOV.	DIC.	ENERO	FEBR.	MAR
RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	XXXX							
ELABORACIÓN CAPITULO I		XXXX						
APROBACIÓN Y CORRECCIÓN DEL PLAN			XXX					
ELABORACIÓN CAPITULO II				XXX				
CORRECCIÓN DEL CAPITULO II					XX			
ELABORACIÓN DEL CAPITULO III						XXXXX		
DESARROLLO DE ENCUESTAS Y ENTREVISTAS							XXX	
CORRECCIÓN DEL CAPITULO III								XX
ELABORACIÓN DEL CAPITULO IV								
CORRECCIÓN FINAL								
EDICIÓN Y ANILLADO								
ENTREGA A LA FACULTAD								

CAPITULO II

CAPITULO II

LA DOLARIZACION Y EL BLANQUEO DE CAPITALS

2.1 ANTECEDENTES DE LA DOLARIZACIÓN EN EL ECUADOR

A partir de los años 80 y 90; nuestro país se vio sometido a una constante y duradera crisis en el desarrollo económico y social por las condiciones de vida de la población, debido a la elevada inflación, volatilidad en el tipo de cambio, empobrecimiento, emigración de la población, déficit fiscal, desempleo, sub-empleo, quiebra del sistema financiero, endeudamiento externo superior al PIB y tasas de crecimiento del producto muy negativas, etc.

Precisamente frente a esta crisis y en ausencia de un sistema monetario internacional, durante el mandato presidencial del Abg. Jamil Mahuad (1998 – 2000) quebraron una docena de instituciones del sistema financiero ecuatoriano y fue entonces que el Abg. Mahuad, expidió una ley de salvataje bancario, que destinando recursos del estado para atender a los problemas de los bancos privados que habían quebrado. Según el gobierno de la época, para proteger los ahorros y el sistema financiero nacional y según sus detractores para proteger a los bancos quebrados.

Esta crisis entre otros efectos provocó una fuerte emigración de ecuatorianos a otros países, sobre todo España e Italia; y es a inicios del año 2.000; cuando el Abg. Mahuad toma la decisión trascendental de dolarizar oficialmente la economía ecuatoriana, el mandatario decretó feriado bancario y un congelamiento de depósitos, además hubo exceso de impresión de billetes para afrontar las obligaciones contraídas por el Estado (con el precio del petróleo a 8 dólares el barril), provocando que la inflación aumente considerablemente y la crisis de la economía real se dispare a una cotización del dólar a niveles nunca antes vistos.

Luego de la mayor crisis económica de los últimos años, el abogado. Mahuad asumió como salida la adopción del dólar estadounidense, en sustitución de la moneda nacional (el sucre); luego de su devaluación en un 67% el dólar subió de 4.500 a 25.000 sucres en menos de un año. Este suceso fue anunciado el 9 de enero de 2000. Con esta medida la economía ecuatoriana ha podido estabilizarse durante varios años.

Aunque algunos aseguraban que el país no llegaría a la prosperidad y solución de sus problemas sociales; sin embargo ha existido beneficios en esta reforma como por ejemplo:

- Recuperación de la confianza perdida ofreciendo ventajas para conseguir una integración económica- monetaria más dinámicas en un mundo globalizado.
- Eliminación de la incertidumbre cambiaria que desalentaba las inversiones y obstaculizaba el movimiento de capitales desde y hacia el país.
- Al desaparecer la moneda nacional, los dólares mantenidos como reservas internacionales en el Banco Central pasan a manos del público lo que reduce que el Estado incremente sus déficits.
- Desapareció el impuesto inflacionario.
- La estabilidad generada por la dolarización aumento el ahorro en la población con sus beneficios de inversión y crecimiento.
- Se eliminó la posibilidad de que el Banco Central se convierta en prestamista de última instancia y ahora los Bancos son los únicos responsables ante sus depositantes.
- Mejoras en la inversión de la puesta en marcha del nuevo sistema en nuestro país.

Como se puede ver los resultados en cuanto a estabilización y recuperación de niveles han sido positivos ya que el Producto Nacional ha mostrado mejoras, la inversión productiva real presenta tasas de crecimiento importantes, los precios se han estabilizando, la especulación con el tipo de cambio y la tasa de interés han desaparecido, el equilibrio fiscal se ha convertido en una exigencia, los salarios han mejorado, aunque muy lentamente el horizonte para los empresarios y la actividad económica ha dejado de ser plazo inmediato. Es necesario indicar que hay economistas que opinan que en el mundo se debe utilizar unos pocos tipos de monedas, es decir que debería eliminarse las unidades monetarias nacionales debido a los altos costos de transacción, tasas y comisiones de cambio y poseer

una moneda internacional a fin de lograr integración monetaria, informática y en telecomunicaciones que ayudan al desarrollo e integración de cada región, en el caso de América Latina el punto inicial para la integración debe ser la dolarización.

Es necesario indicar que la dolarización afectó directamente a la clase más desposeída de la sociedad, provocando el crecimiento de los niveles de pobreza e indigencia en el país., disminuyendo a niveles mínimos su poder adquisitivo, presentándose además una serie de fenómenos económicos que contrajeron la economía a nivel nacional, incrementando el desempleo en el país, ocasionando que el ingreso familiar no pueda cubrir ni la canasta básica.

Bajo este panorama desalentador, gran parte de los ecuatorianos al no tener un ingreso fijo que les permita satisfacer sus necesidades básicas, optaron por ofertar su fuerza laboral en el extranjero, puesto que en ciertos países se alcanzaban niveles de remuneración sensiblemente más elevados que los que se podría obtener en el Ecuador, por esta causa varios países de Europa y los EEUU, comenzaron a captar personal para realizar trabajos pesados, pero que representaban una esperanza para quienes atravesaban problemas económicos, por lo tanto pese a representar muchos esfuerzos e inclusive ingresar como ilegales a otros países, se endeudaron para viajar y arriesgaron lo poco que tenían con la finalidad de alcanzar mejores ingresos económicos que les permita cubrir las necesidades básicas de su familia, pero sobre todo con el afán de obtener una remuneración más digna, para mejorar su nivel de vida y el de sus hijos; pero en muchos casos el costo de esto fue la desintegración de las familias.

A partir del 2007 se aplicó una política para el retorno de migrantes ecuatorianos que establecía facilidades para que estos regresen al país con todo su mobiliario, material y accesorio de trabajo y hasta un vehículo familiar con exoneraciones totales de impuestos y aduanas. Así como accesibilidad a vivienda y créditos financieros. Lo que produjo un importante flujo de retorno de nacionales que cada vez ha aumentado considerablemente.

2.2 EVOLUCIÓN DE LA ECONOMÍA ECUATORIANA EN LOS ÚLTIMOS AÑOS

Con una economía superada por la crisis económica, y sujeta a una serie de reformas políticas económicas que han ayudado a encaminar a la economía ecuatoriana a un desarrollo y estabilidad financiera, política y social.

El Ecuador se convirtió nuevamente en miembro pleno de la Organización de Países Exportadores de Petróleo (OPEP), de la cual se había ausentado por catorce años; cambio sus hábitos de consumo; hubo un desarrollo de sectores estratégicos y prioritarios; construcción, mejoramiento de sectores claves, como la industria interna; políticas claras de comercio, competitividad, inversión y en lo laboral ha incrementado significativamente sus recursos destinados al sector social, ha triplicado los recursos para educación y salud.

El país redujo sustancialmente su deuda comercial, logrando la liberación de miles de millones de dólares en pagos a la deuda disminuyeron. Asimismo, la proporción de la deuda pública con respecto al PIB se redujo esto ayudó a lograr un crecimiento económico destacado todo esto acompañado con nuevos mercados internacionales y de cooperación, principalmente con países Asiáticos y Latinoamericanos.

En 2011, ha reflejado en una clara disminución de la mendicidad y pobreza extrema, estabilidad de la clase media, disminución de la brecha de las clases sociales, creación de puestos de trabajos, aumento del comercio interno, entre otros. Estos resultados han convertido al Ecuador en un referente internacional especialmente para los países del norte que actualmente sufren una grave crisis producida por sus abultadas deudas.

Ecuador además de la reducción del servicio de la deuda, hay dos elementos adicionales que han ayudado a fortalecer las cuentas públicas:

- 1) La renegociación de los contratos petroleros.
- 2) El pago de los impuestos.

Mientras que antes la economía se encontraba atada a un sistema financiero internacional absolutamente irracional, ahora los recursos se quedan en el país para dar dinamismo a la economía. Por ejemplo, el seguro social tenía miles de millones dólares en bancos

estadounidenses y europeos en los que recibía de interés entre el 0.5% y el 1%, con esas tasas de rendimiento era imposible mejorar las pensiones de los jubilados y ni siquiera había dinero para las medicinas. Ahora, el dinero de la seguridad social ha sido traído al Ecuador y está participando en inversiones de proyectos petroleros, hidroeléctricos y financiando el déficit del gobierno nacional, por lo que recibe un interés del 6%.

Todos estos logros han ocurrido sin el (TLC) Tratado de libre comercio, sin el (ATPDA) Ley de Preferencias Arancelarias Andinas y Erradicación de Drogas de Estados Unidos y sin firmar ningún acuerdo con la Unión Europea (UE). Aunque, el gobierno ecuatoriano quiere firmar un tratado con la (UE) pero que no sea un (TLC).

El TLC **son acuerdos comerciales que firman dos o más países** para eliminar o rebajar los aranceles (impuesto a los productos que se venden o compran al extranjero).

Este tipo de convenios se rige por las reglas de la Organización Mundial del Comercio (OMC) o por mutuo acuerdo entre los países.

Esto como parte de una estrategia comercial que busca fortalecer la presencia de los productos de los distintos países; el TLC (**tratado de libre comercio**) es un convenio entre dos países que pactan para eliminar los **aranceles de importación** de los productos que provienen del otro país. Es decir, un país podrá exportar sin pagar aranceles al país donde envía sus productos y deberá no cobrar impuestos a las importaciones.

El tiempo de los acuerdos comerciales los definen los países que integran el Tratado de Libre Comercio. Por lo general, permanecen vigentes a largo plazo.

Por simple que parezca esta explicación, este es el objetivo común que tiene el Ecuador y los **Estados Unidos** para firmar el TLC. El dilema y la discusión emergen, no por el objetivo, sino por los motivos que tienen los dos países para pactar. Por un lado, la motivación del Ecuador para entrar en el TLC es expandir su **producción** en un mercado de 280 millones de habitantes con un **poder adquisitivo** mucho mayor al local. Por el otro lado, los Estados Unidos quiere entrar en un TLC para librarse de los excedentes de su producción y su respectivo **costo** de oportunidad, el ingreso de productos Norteamericanos, implica productos mucho más baratos, pero asimismo, dicha producción esta bajo los estándares Norteamericanos de alta **calidad** (FDA). Lo cual, a su vez,

significa que el [consumidor](#) ecuatoriano, no solo tendrá productos agrícolas baratos, sino productos de alta calidad a costa de los contribuyentes Norteamericanos.

La cuantía de estos beneficios son promulgados dentro de las cámaras de comercio del Ecuador, los cuales representan a grandes comercializadoras del país. Las cámaras son el 1% de la población. Claro está, que dichos beneficios podrían sonar impopulares frente al costo de los mismos, por lo que únicamente ciertos miembros de estas cámaras se aventuran a mencionar este privilegio.

No obstante, no hay que olvidar que el TLC es una calle de dos vías. No solo se importa o exporta sin arancel; si no se firma el TLC, nuestros productos de mayor alcance como flores, camarón y banano no van a poder competir con los productos similares de nuestros vecinos en el mercado de Estados Unidos (sí ellos llegan a firmar el TLC vía su parlamento). De igual manera, si se firma el TLC nuestros productos, con ventaja comparativa, entraran con más intensidad a los Estados Unidos, dando así más plazas de trabajo, hecho el cual contrapone a la disminución de [empleo](#), que vaticina si se firma el tratado.

En la actualidad Ecuador, Perú y [Colombia](#) cuentan con preferencia arancelaria de [valor](#) nulo en el mercado Norteamericano. La cual fue otorgada por parte del gobierno de los Estados Unidos a dichos países desde 01/2006, por adaptarse a un [plan](#) en contra de la producción y infiltración de narcóticos en los Estados Unidos.

A dicha preferencia arancelaria de valor nulo, se la conoce como el ATPDEA (Ley de Preferencia Arancelarias Andinas). Con el cual los productos del Ecuador salen beneficiados, estos comprenden camarón, flores, brócoli, textiles, atún en funda, etc. Si el TLC no se llega a firmar, esta preferencia arancelaria de valor nulo dejaría de existir y se retomaría el arancel promedio a los productos

Poniendo este arancel en términos reales, consideremos que el Ecuador no hubiese tendido esta ventaja de mercado en el 2005. Esto hubiese significado para el Ecuador una pérdida de 35 millones de dólares. Es decir, si la producción se mantiene inalterada y no se firma el TLC, los exportadores del Ecuador, en un año común, perderían 35 millones de dólares.

En el caso de que se firmara el TLC y las [importaciones](#) de Norteamérica se mantengan inalteradas, el Ecuador perdería en impuestos arancelarios un total de \$110 millones de dólares.

Teniendo estas cifras en cuenta, resulta lógico no firmar el TLC, ya que \$110 millones de dólares de pérdida son mucho mayores que \$35 millones de ganancia. Frente a este argumento, los que están a favor del TLC, dicen que, la ganancia de no entrar es mayor a la pérdida de entrar, ya que el supuesto económico se basa en que la producción es inalterada. En términos reales, la pérdida no sería de 35 millones de dólares sino tres cuartas partes de las [exportaciones](#), ya que nuestros vecinos (si firman) van a tener una ventaja inalcanzable en productos elásticos.

En oposición, se objeta que los exportadores grandes deben volverse más eficientes frente a nuestros vecinos. Ó si no logran ser más eficientes, que sean subsidiados con la ganancia de no firmar el TLC. Es decir, es preferible subsidiar una pequeña cantidad de \$35 millones (\$8000 por exportador al año), a perder plazas de trabajo contra una [competencia](#) injusta, como consecuencia de los subsidios.

Para tener una perspectiva más clara de la magnitud de los subsidios Norteamericanos a sus agricultores y las plazas de trabajo que proporciona la [agricultura](#) en el Ecuador, observemos los siguientes [datos](#):

- a.- EEUU subsidia a su agricultura con \$50 000 millones. Cada agricultor recibe como promedio entre \$20 y \$22 mil anuales de subsidio.
- b.-En el caso del [algodón](#), gastan \$4 000 millones / año en subvencionar a sus 25 mil algodoneiros. Los subsidios llegan a ser superiores al valor de lo que producen.
- c.- En el caso del sector pecuario, el subsidio alcanza a \$2 diarios por vaca. Por ejemplo, si alguien tiene 500 vacas, recibirá por subsidio \$1 000 diarios.

Argumentos a favor del TLC : cuatro beneficios potenciales		Argumentos en contra del TLC: cuatro peligros potenciales	
1	El TLC es un modelo económico en sí mismo de "crecimiento hacia afuera"	Los EEUU, manifiestan categóricamente: "los subsidios agrícolas no están en discusión"	
2	Aunque el TLC no expande el mercado doméstico, lo obliga a ser competitivo	El Ecuador se llenaría de excedentes de EEUU (maíz, arroz, lácteos, algodón, 'cuartos de pollo', etc	
3	Una mayor inversión es atraída por la seguridad de la Ley impuesta por TLC	sería entonces, el tener que sujetarse a costo de medicinas monopolizadas y no tendría la opción de fabricar genéricos	
4	Se genera un "efecto imitación" en el respeto ciudadano a leyes y contratos	El TLC es un cuerpo 'supranacional' que prevalece sobre las leyes del país.	

Indicadores Macroeconómicos derivados del nuevo sistema dolarizado

Como se indico anteriormente, la dolarización significo una respuesta a la gravísima situación económica que el país atravesaba, razón por la cual he considerado pertinente realizar una investigación de diferentes indicadores macroeconómicos que demuestren las tendencias de estabilidad y crecimiento en los últimos años.

Estos indicadores macroeconómicos en los últimos años muestran tendencias positivas el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB), la inversión, la tasa de interés el empleo, etc, por lo que han tenido buenos comportamientos.

Los componentes que aportaron al crecimiento económico en los últimos años, son las Exportaciones y el Consumo de los hogares; mientras que las actividades económicas que presentaron mejor desempeño fueron Electricidad y Agua Construcción, Obras Públicas e Intermediación Financiera quien encarga del estudio global de la economía en términos del monto total de bienes y servicios producidos, el total de los ingresos, el nivel de empleo, de recursos productivos y el comportamiento general de los precios. La macroeconomía puede ser utilizada para analizar cuál es la mejor manera de influir en objetivos políticos como

por ejemplo hacer crecer la economía, conseguir la estabilidad de precios, fomentar el empleo y la obtención de una sustentable y equilibrada balanza de pagos. La macroeconomía por ejemplo, se enfoca en los fenómenos que afectan las variables indicadoras del nivel de vida de una sociedad. Además objetiviza más al analizar la situación económica de un país propio en el que vive, permitiendo entender los fenómenos que intervienen en ella.

Uno de los indicadores económicos más utilizados, y que sirven para medir la economía de un país son:

Evolución del PIB real desde el año 2007 en la economía Ecuatoriana

AÑO	PRODUCTO INTERNO BRUTO US\$ MILES DEL AÑO 2007	TASA DE CRECIMIENTO DEL PIB REAL %	PIB PER CAPITAL US\$ DEL AÑO	PIB PERCAPITA CORRIENTES %
2007	22.410,00	2,04	3.345	1,64
2008	24.032,00	7,24	3.927	1,74
2009	24.119,00	0,36	3.715	1,72
2010	24.983,00	3,58	4.082	1,72
2011	26.928,00	6,14	4.578	1,87

FUENTE: BCE

El Ecuador al ser un país en el cual casi todo el ingreso económico es gracias al [petróleo](#) siempre va a tener su [Producto Interno Bruto](#) muy vareado ya que los [precios](#) del [petróleo](#) varían mucho dependiendo de grandes factores, así que vamos a encontrar dentro de la [economía](#) de todos los países petroleros una gran variedad entre un año y otro, como podemos observar que el PIB per cápita, en términos corrientes, en 2008, fue de 3.927 dólares. Esto supone un incremento de casi un 18% respecto a 2007, un incremento superior al de los países desarrollados pero inferior a la media de América Latina. En 2009, la economía ecuatoriana había crecido un modesto 0,36%, debido a la crisis económica internacional originada por la burbuja inmobiliaria en los Estados Unidos y a la caída de las productividades de las naciones pertenecientes a la Unión Europea (UE). Aquello se añade al hecho de que en el período de la crisis mundial, en la caída del 2008 y los resultados de 2009, Ecuador no ha dejado de marcar un crecimiento en su PIB. El Producto

Interno Bruto (PIB) de Ecuador creció \$ 26.928,2 millones, frente a una expansión de 3,58% en 2010, el crecimiento trimestral del PIB en 2011 fue de 7,79% en enero-marzo, 8,46% en abril-junio, 7,85% en julio-setiembre y termino 6,14% en octubre-diciembre.

**Evolución de la inversión real, el desempleo y la sub-ocupación desde el año 2007
en la economía ecuatoriana**

AÑO	DESEMPLEO % DE LA PEA	SUBOCUPACIÓN % DE LA PEA	SALARIO MÍNIMO PROMEDIO US \$
2007	6,07	50,2	\$ 170,00
2008	7,32	48,8	\$ 202,00
2009	7,89	50,5	\$ 218,00
2010	6,10	47,3	\$ 240,00
2011	5,06	44,2	\$ 264,00

FUENTE: BCE

Debemos tener en cuenta que el desempleo es la falta de trabajo durante un momento de **crisis económica** (es decir, de recesión) y que la subocupación es la situación que enfrentan aquellas personas que, aunque quisieran trabajar no logran cumplir el mínimo de horas semanales necesarias para ser consideradas ocupadas

Ante esta situación el Ecuador ha sido uno de los países de América Latina con la menor reducción de desempleo, según informe del BCE en el último trimestre se ubicó en 6,1% del año 2010 y de acuerdo a los datos presentados, el resultado presenta una reducción de 1,8 puntos porcentuales, frente al 7,89% registrado al término de 2009, en 2011, que cerró con una tasa del 5,06 %. de desempleo.

Es necesario indicar que en los últimos años el salario ha tenido aumentos significativos es así como en el año 2007 primera vez el valor de la canasta vital es de \$170 representando además un incremento del ingreso mínimo mensual (familiar) a \$ 308,67 En el año 2008 aumento el salario mínimo en \$ 30 adicionales a los \$170 que estaba y ahora a \$200 En el año 2009 aumento en 18 dólares adicionales estableciendo una remuneración "justa" de

320 dólares. El aumento salarial para el 2010 fue de \$ 22 fijando el básico de \$ 218 a \$ 240 y se equipararon a \$ 240 las remuneraciones de los trabajadores de otros sectores como el doméstico que era de \$ 200 y el de la pequeña industria, agrícola y de maquila que estaba en \$ 185. Para el 2011 el salario digno se había calculado en \$ 350, pero si se suman los \$ 264 de la nueva remuneración básica, más los décimos y los fondos de reserva, obtienen \$ 339, que es un monto cercano al de las aspiraciones del régimen.

Evolución de la inflación, recaudaciones tributarias desde el año 2007 en el Ecuador

AÑO	INFLACIÓN %	CRECIMIENTO DE LAS RECAUDACIONES TRIBUTARIAS %	CRECIMIENTO DE LAS RECAUDACIONES TRIBUTARIAS US \$
2007	3,32%	13,8	5362
2008	8.83%	19,9	6509
2009	4.31%	7,6	6850
2010	3.33%	17,5	8357
2011	5.41%	14,4	9561

FUENTE: SRI

Siendo la inflación, en economía el aumento del costo de la vida sin que las personas puedan mejorar su salario. El año 2007 cerró con una inflación de 3,32%, Los factores fueron cuatro motivos principales; En primer lugar la influencia de la intermediación, lo que generó especulación en determinados productos, En segundo lugar la concentración de mercado en productos claves de las canastas básica y vital, lo que hizo altamente sensible la variación de precios en función de la decisión de pocas empresas. Otro es la variación de los precios internacionales en materias primas factores climáticos y estacionales por lo que Ecuador enfrentó imprevistos económicos en 2008 como un duro invierno que dejó pérdidas por unos \$600 millones, registró una inflación anual de 8,83% donde empezaron a efectivizarse políticas internas para contrarrestar el impacto causados por los factores externos a la economía nacional (subida de precios en la alimentación).

Ecuador cerró el 2009 con una inflación de 4,31%, lo que representa 4,52 puntos menos que en 2008. Los rubros que más impactaron el costo de vida fueron alimentos y bebidas no alcohólicas (29,46%), bienes y servicios diversos (16,12%), restaurantes y hoteles

(10,21%), prendas de vestir y calzado (10,19%) y educación (6,67%). En el 2010 el Ecuador registró una inflación anual del 3,33 %. La cifra es una de las más bajas de los últimos años y es también menor a la tasa de 4,31 % registrada en el 2009. El índice del 2010 muestra niveles similares a los registrados antes de la crisis mundial del 2008.

Ecuador registró una inflación anual del 5,41% en 2011 En diciembre de 2011, la variación mensual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) fue de 0,40%, por arriba del 0,30 % registrado en noviembre del mismo año, y menos que el 0,51% de diciembre del año anterior.

Se puede indicar que los alimentos y bebidas no alcohólicas fue la que más contribuyó en la inflación, pues la inflación anual de estos productos se situó en 6,83 %. La siguen las divisiones de ropa y calzado, educación, restaurantes y hoteles.

Otro productos que influyeron fueron los bienes transables (5,74%) y los bienes no transables (4,94 %).

El valor de la canasta familiar básica se ubicó en 578,04 dólares, con un ingreso familiar de 492,80 dólares, es decir, el 85,25% de la canasta básica se cubre con el ingreso familiar.

Recaudaciones tributarias.- Durante el 2007 se alcanzó entre los meses de enero y diciembre aspectos significativos de recaudación de impuestos, como:

1.-Porcentajes importantes de cumplimiento en impuestos como Impuesto a la Renta Global 107,7%; Impuesto a los Vehículos Motorizados de transporte terrestre 106,1%; Impuesto al Valor Agregado Total 105,1% y un 98,6% de cumplimiento en el Impuesto a los Consumos Especiales Total.

El cumplimiento más alto lo registra el rubro Retención es en la Fuente del Impuesto a la Renta efectuado a terceros, con el 116,3% y una recaudación de \$ 1.047,0 millones; un crecimiento nominal del 24,4%.

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) acumulado a noviembre recaudó \$ 3.044,6 millones, el 54,2% del Total Neto recaudado. \$ 1.486,2 millones correspondieron al IVA Importaciones con un cumplimiento del 106,2%, y un crecimiento del 16,1%, mientras que el IVA de Operaciones Internas recaudó \$ 1.518,4 millones y tuvo un cumplimiento del 104,0% y un crecimiento del 12,9%

En el Impuesto a los Consumos Especiales, los resultados acumulados evidencian un 98,6% de cumplimiento, debido a la contracción del ICE importaciones 93,7% con

tendencia a la recuperación en el último mes del 2007, e ICE de operaciones internas 99,7%.

2.- Es importante mencionar adicionalmente el monto devuelto por IVA, conforme el que superó lo planteado para el año 2007 en 53,8 millones adicionales, reflejando una mejora en el proceso.

En enero – diciembre del 2008, el Servicio de Rentas Internas recaudó por concepto de impuestos \$ 6.409,4 millones en valores netos, el Impuesto a la Renta, con recaudación de \$ 2.369,2 millones. Dentro de este rubro, los mayores cumplimientos fueron: Anticipo del Impuesto a la Renta, con una recaudación de \$ 352,3 millones, Retenciones en la Fuente del Impuesto a la Renta una recaudación de \$ 1.413,5 millones y Declaraciones del Impuesto a la Renta, tanto de personas naturales como de sociedades presentó una recaudación de \$ 603,3 millones de dólares al mes de diciembre 2008.

El Impuesto al Valor Agregado (IVA) recaudó \$ 3.470,5 millones, valor que incorpora \$ 1.762,4 millones del IVA de Operaciones Internas e IVA Importaciones que recaudó \$ 1.708,1 millones. Adicionalmente se incluyen valores de recaudación por impuestos como Salida de Divisas y RISE por \$ 31,5 millones de dólares.

Las recaudaciones Tributarias 2009 fueron de \$ 6.850 millones de dólares, se produjo un crecimiento nominal del 8,1% frente al mismo período del año anterior. El monto recaudado tiene un cumplimiento del 103% frente a la meta proporcional prevista para el período, constituyendo un porte adicional de \$.193, 20 millones de dólares.

En el 2009, recaudó \$. 2.552 millones de dólares por Impuesto a la Renta logrando un crecimiento nominal de 17,7%, frente al mismo período del año anterior.

El IVA de Operaciones Internas obtuvo un crecimiento nominal del 19,5%; mientras que el IVA Importaciones disminuyó su crecimiento en (-22,4%) Durante el período enero-diciembre 2009, el Impuesto a la Salida de Divisas recaudó \$188,3 millones de dólares, respecto a los \$ 31,4 millones de dólares recaudados en el mismo período anterior,

El IVA por Operaciones Internas acumulado al mes Diciembre de 2010, tuvo un crecimiento nominal del 19% y el IVA Importaciones presentó un crecimiento del 25.9%.

Las Devoluciones de Impuestos para el año 2010 alcanzan un crecimiento del 214.6%, por las devoluciones automáticas efectuadas al Sector Público. Las devoluciones de IVA del periodo enero –diciembre del año 2010 acumulado tuvo un crecimiento nominal del 243.6% principalmente por los montos devueltos al Ministerio de Transporte y Obras Públicas.

Uno de los impuestos directos con mayor recaudación es el Impuesto a la Renta, que a diciembre del 2011 presenta un crecimiento del 28,2% frente al 2010. El cumplimiento de la recaudaciones del 110%, el flujo de salida de divisas, tiene un crecimiento del 32,3%. Con la diferencia de crecimiento con el 2010 es por el cambio de tarifa.

El crecimiento en el 2011 es del 28.2% en relación al 2010 periodo del año anterior. El cumplimiento de este impuesto frente a la meta fue de 11,09%.

El IVA de importaciones crece en 13.0% para el 2011, mientras que el IVA de operaciones internas presentan un crecimiento del 22.6% frente a similar período del 2010.

El año 2011, el crecimiento del ICE se ubica en 16,5% .Dentro de los principales productos se observa el ICE cigarrillos cerveza, vehículos y otros productos, que crecen 27,9%; 13,6%, 1,9% y 13,4% respectivamente.

Dentro de la actividades con mayor crecimiento podemos destacar al sector de la construcción que crecen 45,6%, el sector de intermediación financiera que presenta un crecimiento del 31,7%, seguido de las actividades de servicio con el 24,8%. Sin embargo es importante destacar el crecimiento del sector comercio 13,6% e industria manufacturera con el 17,5% que son los sectores que mayor recaudación generaron en el 2011.

Evolución de las exportaciones desde de 2007 en el ecuador

AÑO	EXPORTACIONES TOTALES US\$ MILLONES	EXPORTACIONES NO PETROLERAS US\$ MILLONES	EXPORTACIONES PETROLERAS US \$MILLONES	EXPORTACIONES TRADICIONALES US\$ MILLONES	EXPORTACIONES NO TRADICIONALES US\$ MILLONES
2007	\$ 14,321,316	\$592,750	\$ 8,328,,6	\$ 2,447,094	\$ 3,545,656
2008	\$ 18,818,326	\$7,097,737	\$ 11,720,589	\$ 2,966,100	4,131,636
2009	\$ 13,863,058	\$ 6,898,420	\$ 6,964,638	\$ 3,436,025	3,462,395
2010	\$ 17,489,28	\$ 7,816,700	\$ 9,673,228	\$ 3,707,706	4,110,994
2011	\$ 22,592,250	\$ 9,379,325	\$ 12,912,912	\$ 4,544,753	4,828,555

FUENTE: BCE

Siendo las exportaciones el envío de mercancías o productos a otros lugares del mundo, para su uso o consumo definitivo en el Ecuador la Evolución de las Exportaciones 2007-2011 crecido de 14,321 millones de dólares en el 2007 a 22,592 millones en el 2011, elevándose en más de una tercera parte. El aumento ha sido significativo. Pero, la razón no está en el aumento del volumen y en el mejoramiento de la estructura prevaleciente, sino básicamente en el alza del precio del barril de petróleo exportado, que pasó de \$ 50,75 en el primer año a \$71,93 en el segundo, con un aumento del 42%; y, en el crecimiento 2007 – 2011 del valor de las exportaciones de banano (68%), camarón (44%), flores (39%), cacao (144%), todas exportaciones primarias.

Uno de los rubro mas importante de las exportaciones tradicionales son exportaciones industriales pasó de cerca de 4 mil millones de dólares en el 2007 a casi 4 dos millones en el 2011 y no solo que no aumentaron su participación relativa en el total sino que la redujeron de 24% a 22,9%. Su crecimiento fue bastante similar al de las exportaciones totales y al de las primarias. Los rubros de mayor significación en el 2011 fueron los derivados de petróleo (20%), las manufacturas de metales (vehículos especialmente) (18%) y los otros elaborados de productos del mar (18%), que en cada caso superaron los \$ 700 mil dólares.

El principal destino de las exportaciones no petroleras durante el 2011 ha sido los Estados Unidos, representando cerca del 22% del total exportado en el período, lo siguen Colombia con un 10.86%, Venezuela con 8%, Rusia con un 7,61%.

Evolución de las importaciones desde del 2007 en la economía ecuatoriana

AÑO	IMPORTACIONES TOTALES US\$ MILLONES	IMPORTACIONES BIENES DE CONSUMO US\$ MILLONES	IMPORTACIONES MATERIAS PRIMAS US\$ MILLONES	IMPORTACIONES DE BIENES DE CAPITALES \$ MILLONES
2007	\$12,907	\$ 2,901,330	\$ 4,093,484	\$ 3,319,344
2008	\$17.552	\$ 3,852,039	\$ 5,831,360	\$ 4,551, 472
2009	\$ 14,071	\$ 3,070,286	\$ 4,674,920	\$ 3,926,591
2010	\$ 19,279	\$ 4,116,470	\$ 5,914,771	\$ 5,129,089
2011	\$ 22,945	\$ 4,742,920	\$ 7,231,015	\$ 5,844,619

FUNTE: BCE

Las importaciones han venido creciendo a una tasa acelerada durante los últimos 5 años. La creencia generalizada es que las exportaciones son buenas mientras que las importaciones hacen daño a la economía.

Es tan importante exportar como importar. De hecho, las importaciones son un medio para conseguir todo aquello que no tenemos.

En el 2008, se importaron \$17.600 millones; un incremento de 36% con respecto al 2007. De ese monto, el 33% corresponde a materias primas, 26% a bienes de capital; un 22% a bienes de consumo y el 19% a combustibles. En el 2009, las importaciones fueron de \$14.071 millones, una reducción de -20% con respecto al 2008.

En 2010, las importaciones alcanzaron los \$19.279 millones, un incremento de 37% con respecto al 2009, 2011, las importaciones totales \$ 22,945.8 millones superior en 3,7% a las compras externas realizadas en el año 2010 \$19,278.7 millones, dicho monto representó un crecimiento en valor del 19%. Este comportamiento responde a un aumento en los precios de 12.8% ya que los volúmenes en total presentaron un crecimiento de 5.5% millones de dólares y la combinación de refrigeradoras y congeladores 5,6 millones de dólares.

Evolución de las Remesas de Emigrantes, Inversión Extranjera Deuda Externa y Reserva de Libre Disponibilidad desde el año 2007

AÑO	REMESAS DE EMIGRANTES S\$ MILLONES ANUAL	INVERSIÓN EXTRANJERA DIRECTA US\$ MILLONES	DEUDA EXTERNA PRIVADA \$ MILLONES	DEUDA EXTERNA PUBLICA \$ MILLONES	RESERVA DE LIBRE DISPONIBILIDAD US\$ MILLONES
2007	\$3,335	\$ 1,979,69	6,842	10,633	\$3,520,8
2008	\$ 3,028	\$ 3,316,22	6,875	10,089	\$ 4,473,1
2009	\$ 2,666	\$ 2,299,10	6,147	7,392	\$ 3,792,1
2010	\$ 2,591	\$ 1,063,10	5,283	8,672	\$ 2827,00
2011	\$ 2,672	\$ 932,70	5, 226	10,055	\$ 2,957,6

FUENTE: BCE

Remesas de Emigrantes.- Siendo las remesas fondos que los emigrantes envían a su país de origen, normalmente a sus familiares.

Hace cinco años, **en el 2007**, el envío de remesas llegó a su pico histórico más alto. **Fueron \$3,335 millones que llegaron desde EE.UU., España, Italia y otros países.** La cifra confirmó entonces una tendencia de crecimiento de los envíos desde el extranjero.

No obstante, desde ese año se registra un descenso anual constante de recursos que envían los ecuatorianos residentes en otros países. Así, **en el 2009, la cifra llegó a \$2,666 millones. Y el año 2011 llegó a \$ 2,672 millones**, según las cifras que maneja el Banco Central del Ecuador (BCE).

La situación ocurre, según explican en el BCE y analistas económicos, por el desempeño económico de los tres principales países donde residen emigrantes ecuatorianos: EE.UU., España e Italia.

Un símbolo de la crisis de EE.UU. es el desempleo, que hoy supera el 8%, las nuevas solicitudes de subsidios por desempleo aumentaron en EE.UU.

El Departamento de Trabajo recibió 372,000 demandas de subsidios por desempleo en todo el país. En España, en cambio, la tasa de desempleo bordeaba el 25%, un indicador histórico en el país europeo.

Uno de los sectores que supo aprovechar el ‘boom’ de las remesas fue el de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Incluso, estas entidades efectuaron alianzas con las

empresas remedadoras las remesas generaron la década pasada un apareamiento de servicios financieros. Incluso hubo Cooperativas de Ahorro y Crédito que surgieron en provincias con alto movimiento migratorio.

Los bancos también participaron, pero solo como canal para el envío. “Las Cooperativas de Ahorro y Crédito aprovecharon más para convertirse en entidades que permitían el ahorro de las remesas esto generó competencia en el sector financiero con tasas de interés que llegaban hasta el 11%, en depósitos a plazos fijos, “una tasa alta para una economía dolarizada”. Ahora, con **la caída y la desaceleración de las remesas también se afecta la liquidez de las instituciones financieras**, que necesitan elaborar mayores análisis de riesgo como consecuencia, bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito deben revisar sus políticas de colocaciones de crédito.

En los últimos cinco años es evidente que las remesas han disminuido sin embargo, no dejan de ser positivas. Cuenta una nueva realidad: “por la crisis en España, los ecuatorianos se están mudando hacia Alemania e Inglaterra para trabajar y seguir enviando dinero a sus familias en el país”. Según el Banco Central, **en el primer trimestre del 2011 se enviaron \$ 16 millones a EE.UU. por concepto de transferencias y remesas y a España 5,2 millones**. En el mismo período del 2010 fueron \$ 14,2 millones y 3,3 millones, a los mismos países en su orden.

Inversión Extranjera Directa.- Más allá del monto total que ingresa al Ecuador como inversión extranjera directa (IED), lo que conviene analizar son las razones por las cuales el país no logra atraer capitales importantes que bien podrían ser utilizados en los diferentes sectores de la actividad económica nacional.

En los últimos años, los capitales que vienen del exterior son, por decirlo menos, irregulares, volátiles y altamente concentrados en la industria petrolera. Si bien durante el año 2008 la IED (Inversión Extranjera Directa) del Ecuador fue la que más creció en América Latina (4,11% respecto al 2007), esto se debió, mayoritariamente, a la fuerte inversión realizada por la empresa de comunicaciones PORTA al renegociar su contrato con el Estado el 2007 fue el peor año de la década para la Inversión extranjera ya que solo ingresaron \$194 millones de dólares. En cambio, en 2008 tuvimos \$973 millones de IED,

ahora vemos por qué después de haber estado en un mínimo histórico esta mejora aparece magnificada, el Ecuador ha observado un cambio en el origen de los recursos.

El Ecuador está a la cola desde hace cinco años en la recepción de IED, se debe a la falta de institucionalidad en el manejo de los fondos extranjeros. Para ser más claros, todos los cambios en cuanto al tratamiento tributario (el más reciente fue el alza del 5% en el impuesto a la salida de capitales), los cambios en las condiciones pactadas en los contratos públicos y la forma como pretenden torcer el brazo de los empresarios internacionales.

Asimismo, quien quiera traer su capital al Ecuador y arriesgarlo, encuentra que en varios de los sectores en los que podría invertir, el Estado ya cuenta con una empresa que le compite (y que no tiene el mismo tratamiento frente a las autoridades de control), que la mayoría de las inversiones en proyectos grandes se desarrollan a través del Gobierno y con los "socios" que ella escoge.

Un hecho significativo se refiere a la inversión de empresas europeas y que para América Latina representó el 39% de toda la IED en 2011. Si observamos el mercado ecuatoriano, vemos que en los últimos cinco años no se han realizado nuevas inversiones por parte de estos países. España, que hasta hace pocos años lideraba la IED, está de retirada (desde antes de la crisis).

Para concluir, dos diferenciaciones que considero importantes.

La primera es que desde el Gobierno, la IED (que se la escoge con mucha cautela) sirve para apoyar el desarrollo de sus grandes proyectos y la segunda, desde el sector privado en el cual no se observa dinámica alguna; no hay inversionistas extranjeros, empresas multinacionales o regionales que quieran entrar a competir en el mercado local o que busquen asociarse con los productores ecuatorianos.

Deuda externa pública y privada.-

A fines del año 2011, el saldo de la deuda externa pública fue de \$10,055.3 millones, mientras que el saldo de la deuda externa privada fue de \$5,2226.0 millones. Durante el período 2007-2011 el saldo de la deuda externa pública en términos nominales disminuyó en \$158.4 millones, mientras que el saldo de la deuda privada lo hizo en \$1,658.1 millones.

De acuerdo con el movimiento de la deuda externa pública, en el año 2011 se recibieron desembolsos por \$2,434.7 millones y se pagaron amortizaciones por \$ 1,090.2 millones. El movimiento neto fue positivo en \$1,344.5 millones.

En el año 2009 se pagó la mayor cantidad de deuda, de los cuales \$2,986.8 millones corresponde a la recompra de los Bonos Global; y, en el año 2011 se recibió la mayor cantidad de desembolsos \$2,434.7 millones una gran parte provenientes del Gobierno de China.

El movimiento neto de la deuda externa privada para el año 2011 fue positivo en \$302.7 millones. Durante el 2011, ingresaron al país desembolsos por \$6,633.9 millones y se pagaron amortizaciones por \$6,331.2 millones. En el año 2007, el saldo de la deuda fue de \$6,842 donde más desembolsos se recibieron \$10,809.8 millones y donde más amortizaciones se pagaron \$10,767.4 millones.

Reserva de libre disponibilidad.-

En diciembre de 2008, el Ecuador registró su nivel más alto del RILD de los últimos cinco años, con \$4,373 millones de saldo; sin embargo, las RILD ecuatorianas siguen siendo las más pequeñas en comparación a otros países de la región. El Ecuador, pese a haber disfrutado de los más altos precios históricos del petróleo.

El año 2010; registraron \$ 2,827 en variación que se explica principalmente por mayores depósitos del sector público. En el año 2011 las Reservas Internacionales registraron un saldo de \$2,957.6 millones, lo que representa un incremento gracias a un alto precio del petróleo y al impacto de la reforma tributaria aprobada a finales del año 2010. Los depósitos del Gobierno Central en el BCE representan el 47% (\$1.841 millones) de la RILD, La oferta monetaria y la liquidez total presentaron tasas decrecimiento anual del 2.2% y 19.7%, respectivamente; explicadas principalmente por un incremento de los depósitos. Por otro lado, las especies monetarias en circulación registraron una variación anual de 16.4%. La liquidez mantiene su tendencia creciente, para 2011 fue de \$ 26,557.0 millones. De las cuales, las especies monetarias representan el 19.9%, mientras que la oferta monetaria alcanzó \$12,093.0 millones.

¿Porque tenemos inflación todavía?

AÑO	2007	2008	2009	2010	2011
INFLACIÓN %	3,32%	8.83%	4.31%	3.33%	5.41%

FUENTE: BANCO CENTRAL

En el año 2007 el Ecuador cerró con una inflación de 3,32%, esta situación se debió a la influencia de la intermediación de comercialización de determinados productos, la concentración de mercado en productos claves de las canastas básica y vital, lo que hizo altamente sensible la variación de precios en función de la decisión de pocas empresas, la variación de los precios internacionales en materias primas los, factores climáticos..

La inflación del año 2008 fue la más alta en los últimos cinco años, con una tasa anual de 8,83 %. En el año 2009 se produjo una estabilización de los precios de las materias primas, tras la volatilidad vista en el 2008 durante la crisis mundial; Ecuador registró una inflación anual del 4,31 %. La economía de Ecuador habría crecido un 3,6 % en el 2010, Ecuador registró una inflación anual del 3,33% esta cifra es una de las más bajas de los últimos años. En 2011, la tasa de inflación del Ecuador 5.4% se ubicó por debajo del promedio de América Latina (7.0%)

En nuestro país los efectos de la inflación en la economía han sido tanto positivos como negativos:

Los efectos positivos incluyen la posibilidad de los bancos centrales de los estados de ajustar las tasas de interés nominal con el propósito de mitigar una recesión y de fomentar la inversión en proyectos de capital no monetarios.

Los efectos negativos de la inflación incluyen la disminución del valor real de la moneda a través del tiempo, el desaliento del ahorro y de la inversión debido a la certidumbre sobre el valor futuro del dinero y la escasez de bienes; al índice negativo en la tasa de inflación (una baja generalizada de los precios) se lo denomina deflación.

Riesgo país

AÑO	2007	2008	2009	2010	2011
EMBI	614	4713	775	913	864

FUENTE: BANCO CENTRAL

Es necesario aclarar que el riesgo país mide el grado de volatilidad de una economía determinada y permite a los agentes financieros extranjeros prever los riesgos de las inversiones. Se la expresa como un índice ó como un margen de rentabilidad sobre los bonos del tesoro de los Estados Unidos; si un agente encuentra condiciones políticas, económicas y sociales favorables a sus intereses, decidirá invertir en dicha economía, lo que en una economía dolarizada como la ecuatoriana.

Nuestro país en el 2007, cerró con 614 puntos. Sin embargo, en el 2008, las fluctuaciones del riesgo país fueron más amplias; pues se incrementó la percepción de inseguridad sobre la economía ecuatoriana y por eso el EMBI aumentó rápidamente desde septiembre; cerrando el año con un riesgo país de 4731 puntos, superior al registrado en el año de la crisis bancaria. En diciembre 2009, el riesgo país fue de 775 puntos. Para el año 2010 se incrementó a 913 puntos. En 2011, el EMBI fluctuó entre 750 y 850 puntos, cerrando el año en 864 puntos. Bajo esta lógica, “lo mejor es tener un Riesgo País bajo y los 837 puntos lo que significa que el el país no ha mejorado ni ha empeorado.

Descredito internacional. En el 2009 y a principios del 2010 el GAFI (Grupo de acción financiera) calificaron a Ecuador como centro de operaciones criminales de blanqueo de capitales por lo que fue incluido en las listas negras, afectando la imagen del país y recomendando que no se pueda invertir o realizar operaciones financieras.

Para el GAFI el Ecuador tiene deficiencias en el combate de estos delitos por falta de una ley específica en contra del financiamiento al terrorismo; ante esta situación nuestro país ha explicado que ya envió al Congreso un proyecto de Ley pero que lamentablemente todo el proceso político jurídico que el Ecuador ha tenido desde 2007 no ha permitido que el

legislativo lo conozca lo apruebe y presente un informe cada seis meses explicando la normativa y la nueva estructura para la lucha contra estos delitos

Riesgos para los esfuerzos de privatización: El blanqueo de capitales amenaza los esfuerzos de muchos estados para introducir reformas en sus economías mediante la privatización. Las organizaciones delictivas tienen los medios económicos para hacer una mejor oferta que la de los compradores legítimos por empresas de propiedad del Estado. Además, aunque las iniciativas de privatización son a menudo económicamente beneficiosas, también pueden servir de vehículo al blanqueo de fondos. En ocasiones anteriores, los delincuentes han podido comprar marinas, lugares de veraneo, casinos y bancos para ocultar sus ganancias ilícitas y favorecer sus actividades.

Riesgo para la reputación: Los países no pueden darse el lujo de manchar su buen nombre y el de sus instituciones financieras con su relación con el blanqueo de capitales, especialmente en la economía mundial actual.

Cuando un país adquiere mala reputación financiera es muy difícil borrarla y se requieren recursos gubernamentales considerables para solucionar este problema.

2.3. RECOMENDACIONES DE ORGANISMOS INTERNACIONALES Y EL BLANQUEO DE CAPITALS

Las Naciones Unidas han desempeñado un papel fundamental en la convocatoria de naciones e impulso mundial para la supresión del tráfico ilícito de drogas y el blanqueo de capitales.

Dadas las ventajas tecnológicas que emplean actualmente quienes blanquean dinero requiere un alto nivel de cooperación internacional; el Ecuador deberá hacer esfuerzos para aumentar el intercambio internacional de información entre las autoridades competentes, de la información relativa a las transacciones, personales o empresas sospechosas involucradas con tales transacciones

La cooperación internacional de estar apoyada por una red de acuerdos y arreglos bilaterales y multilaterales basados en conceptos jurídicos compartidos generalmente, con el objeto de ofrecer medidas prácticas que se apliquen a las gammas amplias posibles de asistencia mutua

Deberá haber procedimientos para la asistencia mutua en cuestiones penales relativas al uso de medidas obligatorias, incluidas la presentación de constancias por parte de las instituciones financieras y otras personas, el registro de personas y locales, el decomiso y la obtención de pruebas para usarlas en las investigaciones y los enjuiciamientos de blanqueo de capitales y en acciones conexas de las jurisdicciones extranjeras

Deberá disponerse de la facultad para tomar acción rápida como respuesta de las solicitudes de otros países para identificar, congelar y decomisar el producto correspondiente a las actividades delictivas del blanqueo de capitales

2.4 TRATADOS Y ACUERDOS DE COOPERACIÓN INTERNACIONAL EN LA LUCHA CONTRA EL BLANQUEO DE CAPITALS

En los tratados y acuerdos de Cooperación Internacional los países miembros se comprometen a luchar contra el blanqueo de capitales en todas sus formas y derivados A continuación realizaremos una breve historia de los acuerdo más significativos esta lucha

Consejo de las comunidades Europeas de 1991

En 1991 el Consejo de la comunidad Europea se creó como consecuencia de la intención de prevenir la utilización del sistema financiero para el blanqueo de dinero de actividades delictivas para no poner en peligro la estabilidad del sistema financiero y no perder la confianza del cliente.

Primera Cumbre de Las Américas, Buenos Aires, Argentina (Diciembre (1995)

Bajo la influencia de iniciativas similares emprendidas se llevo a cabo un programa de evaluación esfuerzos contra el blanqueo de capitales realizado por los gobiernos de los países del hemisferio, denominado Plan de Acción de Buenos Aires.

En el resultado fue plantear las necesidades de las Instituciones financieras formulen e implementen programas integrales y procedimientos generales que aseguren el cumplimiento de las leyes y otras normas vigentes contra el blanqueo de capitales

Convención internacional de represión en financiación del terrorismo (1999)

Este convenio fue aprobado en diciembre de 1999 antes de producirse el suceso de las torres gemelas del 11 de Septiembre del 2001, advirtiendo la importancia de acoger las acciones internacionales desarrolladas para prevenir el blanqueo de capitales y evitar que el producto de este delito sea utilizado para el financiamiento de esta actividad.

Recomienda a los Estados ampliar de manera significativa la tipificación del blanqueo de capitales para que involucre una gama más amplia de delitos previos, la cooperación e intercambio de información a escala nacional internacional conforme el derecho interno de cada país y establecer una unidad de integridad financiera para la recopilación de información sobre posibles actividades de blanqueo de capital.

Grupo de Trabajo de Acción Financiera GAFI

El Grupo de Acción Financiera (GAFI), es una organización intergubernamental fundada en 1989 por iniciativa del G7 (grupo de países industrializados del mundo cuyo peso político, económico y militar es muy relevante a escala global. Está conformado por Alemania, Canadá, Estados Unidos, Francia, Italia, Japón y Reino Unido). El objetivo del GAFI es el desarrollo de políticas de lucha contra el blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo .

Grupo de Trabajo de Acción Financiera GAFISUD

GAFISUD es una organización intergubernamental de base regional que agrupa a los países de América del Sur (Argentina, Bolivia, Brasil, Chile, Colombia, Costa Rica, Ecuador, México, Panamá, Paraguay, Perú, Uruguay) para combatir el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo coordinándolos para extraditar, cuando sea posible, los acusados de delitos de blanqueo de capitales.

Los Países y Territorios No Cooperantes

PAÍSES NO COOPERANTES AL GAFI	Angola	Argentina	Brunei
	Bangladesh	Indonesia	Nepal
	Camboya	Ecuador	Ghana
	Filipinas	Tailandia	Venezuela
	Marruecos	Mongolia	Namibia,
	Nicaragua	Paquistán	Paraguay
	Sudan	Tanzania	Tayikistán
	Tanzania	Turkmenistán	Trinidad & Tobago
	Vietnam	Yemen	Zimbawe

El Gafi (Grupo de Acción Financiera y Control) desde años anteriores ha venido elaborando una Lista Negra de países y territorios no cooperantes en la que refleja la conducta que impide la cooperación internacional, ya sea por carecer de normas o leyes suficientes contra el blanqueo de capitales, terrorismo y su financiamiento.

En el año 2010 el Ecuador formo parte de esta lista con deficiencias estratégicas por lo que el sector financiero y el comercial han sido los más afectados por la inclusión en la lista de “países de alto riesgo” que no cooperan en la lucha contra el blanqueo de capitales y el financiamiento al terrorismo lo cual ha traído como consecuencias restricción de crédito internacional ya que las autoridades de EE.UU. y los países de Europa recomiendan a sus bancos tener mucho cuidado con los estados que están dentro de la lista negra.

La razón para que Ecuador haya ingresado a esta lista es porque no se ha aprobado una legislación que tiene que ver con la tipificación de los delitos que se combaten con la criminalización del financiamiento del terrorismo, ni tiene un régimen adecuado de congelamiento de activos de terroristas.

2.5. BREVE HISTORIA DEL BLANQUEO DE CAPITAL

El Blanqueo de Capitales, Lavado de Activos o Reciclaje Criminal son algunos términos empleados comúnmente para identificar los procesos mediante los cuales los delincuentes o las organizaciones criminales pretenden la legitimación de capitales de origen ilícito, como narcotráfico, trata de blancas y financiación del terrorismo.

El blanqueo de capitales es considerado en muchos países como conducta criminal sancionada por la ley, tiene el mérito de ser quizá, la actividad criminal más compleja, especializada y de difícil detención, así como una de las que mayor rentabilidad para las organizaciones criminales. Sin embargo y a pesar de que en el mundo se ha blanqueado capitales durante mucho tiempo, es solo a partir del año de 1920 que el problema viene siendo atendido por parte de algunas autoridades internacionales.

El blanqueo de capital es la forma en que el narcotraficante o delincuentes organizados, terroristas, traficantes de armas, chantajistas o estafadores con tarjetas de crédito, disfracen el origen de su dinero ilegal para evitar que sea detectado y que se les enjuicie.

En nuestro país, durante los últimos años se ha experimentado un crecimiento de las operaciones bancarias, comerciales y financieras por lo que se han creado bancos y sucursales de Cooperativas de Ahorro y Crédito

Las organizaciones de Blanqueo de Capitales en el Ecuador se están conformando de la siguiente manera:

- Personal extranjero de diferentes nacionalidades.
- Cabecillas de grandes organizaciones de narco lavado que dirigen las inversiones principalmente desde Colombia, México, Estados Unidos, Europa, etc.
- Ejecutivos y profesionales que ocupan cargos a nivel gerencial los cuales se presume son sobornados por las grandes organizaciones y son los que dan el visto bueno a una serie de complejas operaciones activas y pasivas, introduciendo de esta manera al Sistema Financiero Nacional e Internacional el dinero proveniente del narcotráfico
- Trabajadores de haciendas y empresas que ocupan cargos bajos como: cuidadores de ganado, sembradores, cultivadores, mensajeros, conserjes etc; de bajo nivel de instrucción escolar, los cuales prestan sus nombres para la constitución de empresas

de fachada, compra venta de divisas en forma continua y para la colocación de dineros en forma de depósitos e inversiones.

- Asesores legales corruptos que ayudan a constituir empresas de fachada y que ofrecen un respaldo judicial a los miembros de las organizaciones de blanqueo.
- Profesionales en el área económica, financiera y contable, que asesoran en la colocación y ocultamiento de dineros, creando y aplicando nuevos métodos de blanqueo muy difíciles de ser detectados.

.2.6 .BASE LEGAL VIGENTE DE LA LEY DE ANTI LAVADO EN EL ECUADOR.

La Asamblea Nacional, de conformidad con las atribuciones que le confiere la Constitución de la República del Ecuador y la Ley Orgánica de la Función Legislativa, discutió y aprobó el Proyecto de LEY REFORMATORIA DE LA LEY PARA REPRIMIR EL LAVADO DE ACTIVOS

¿Cómo aplicar la ley para reprimir el blanqueo de capitales?

Desde la publicación de la Ley Para Reprimir el Blanqueo de capitales, en el Registro Oficial No. 127 de 05 de octubre de 2005, se creó la Unidad de Inteligencia Financiera-UIF, institución que tenía como máxima autoridad el Consejo Nacional Contra el Blanqueo de capitales (CONCLA), el mismo que se encontraba domiciliado en la Ciudad de Quito, Distrito Metropolitano, siendo una personería jurídica de derecho público, llevó a cabo los procesos, destinados a estructurar la Unidad de Inteligencia Financiera-UIF, que tenía entre sus funciones, la de ser el órgano operacional con diferentes áreas técnicas especializadas para combatir el blanqueo de capitales; se elaboró programas, se coordinó con instituciones nacionales e internacionales, se realizaron las diferentes listas de sujetos obligado a reportar, se crearon manuales e instructivos para recabar la información que actualmente es la herramienta necesaria para establecer las alarmas sociales del cometimiento del blanqueo de capitales que es uno de los mayores flagelos contra la sociedad por sus nefastos efectos en la economía, administración de justicia y la gobernabilidad de los Estados.

¿Cuándo se aplica la ley para reprimir el lavado de activos?

En los años 2004 – 2005, a la aplicación de la Ley para Reprimir el Blanqueo de capitales, simultáneamente se estructuraron manuales de procedimientos y resoluciones que permitían actuar conforme a derecho, cuando existían señales de alerta, que tanto el departamento Técnico de Operaciones y Prevención de la Unidad de Inteligencia Financiera-UIF, lo detectaban; para luego por medio de los órganos de control a fines y en conjunto con el Ministerio Público Fiscal y la Policía Nacional, realizar los procedimientos que determinaba la ley de ese entonces.

Con la evolución de la fenomenología del crimen organizado, en el año 2010, se vio la necesidad de revolucionar y evolucionar nuestra legislación, en la que se adoptó nuevas medidas para combatir el delito de blanqueo de capitales; la Asamblea Nacional comprometida con el Buen Vivir y el bienestar social de la población ecuatoriana, después de un estudio minucioso, análisis exhaustivo y extensas jornadas de discusiones, hace entrega a nuestro país la LEY DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y ERRADICACIÓN DEL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DE DELITOS, la misma que fue publicada en el Registro Oficial Suplemento 352 de fecha 30 de diciembre de 2010.

- VER ANEXO 6 “Ley para reprimir el Lavado de Activos” Pág. 106

2.7 RIESGOS Y EFECTOS DEL BLANQUEO DE CAPITALS EN LA ECONOMÍA ECUATORIANA

Se dice que el Ecuador en el blanqueo de capitales alcanza una cifra de 3 millones al año que representa el 4% del Producto Interno Bruto (PIB), el blanqueo de capitales está conectado con delito del narcotráfico, es un problema complejo y dinámico para la comunidad ecuatoriana y mundial, dado que tiene consecuencias negativas para la economía, una grave amenaza para la seguridad nacional, regional e internacional.

Esta actividad distorsiona las decisiones comerciales, aumenta el riesgo de la quiebra bancaria, quita al gobierno el control de la política económica, daña la reputación del país y exponiendo a su pueblo al tráfico de drogas, el contrabando y otras actividades delictivas.

Vulnerabilidad de los mercados en desarrollo.- El blanqueo de capitales es un problema no solamente en los principales mercados financieros y centros extraterritoriales del mundo, sino en los mercados en desarrollo. De hecho, todo país integrado en el sistema financiero internacional corre peligro. A medida que los mercados en desarrollo abren sus economías y sectores financieros, llegan a ser progresivamente blancos viables de esta actividad.

Debilitamiento de los mercados financieros distorsión económica e inestabilidad.-

En el año 2009 las Cooperativas de ahorro y crédito experimentaron los efectos de la crisis. La pérdida de liquidez se agravó por el retiro de recursos de los agentes económicos, que habría provocado una reducción de 750 millones de dólares de los depósitos, según la Asociación de Bancos Privados. Esto se explica también por las crecientes limitaciones impuestas por los bancos para la entrega de créditos.

Con el fin de preservar la liquidez y asumir menores riesgos, de conformidad con los argumentos de los banqueros, se han reducido los plazos de las operaciones y se han aumentado los requisitos y garantías solicitadas. Como consecuencia de esta reacción de la banca, subieron los costos de los créditos.

Las utilidades de la banca cayeron en menos 31,8 millones en relación al primer trimestre del año 2011, cuando llegaron a 54,7 millones. Sin embargo, el crédito de consumo mantiene todavía una tendencia ascendente.

La situación del sistema financiero actual preocupa. A cuenta de garantizar adecuados niveles de liquidez, la banca, al restringir el crédito, estrangula a la economía. Para sostener la liquidez del sistema financiero el gobierno central tiene depositados cuantiosos recursos en la banca e incluso le compró parte de su cartera hipotecaria.

Costo social.- Al ampliar sus operaciones los narcotraficantes, los contrabandistas y otros delincuentes elevan el costo del gobierno debido a la necesidad de una mayor actividad de aplicación de la ley y a los gastos de cuidado de salud (por ejemplo, el tratamiento de la adicción a drogas) para combatir las graves consecuencias que ocurren.

Entre sus otros efectos socioeconómicos negativos, el blanqueo de capitales traslada el poder económico del mercado, el gobierno y los ciudadanos a los delincuentes. En resumen, vuelve del revés el viejo refrán de que el crimen no paga.

Además, la magnitud misma del poder económico que acumulan los que lavan dinero tiene un efecto corruptor sobre todos los elementos de la sociedad. En casos extremos, puede llevar a un apoderamiento virtual del gobierno legítimamente establecido.

En general, el blanqueo de capitales representa un problema complejo y dinámico para la comunidad mundial. Por lo que esta actividad requiere pautas mundiales y cooperación internacional.

CAPITULO III

CAPITULO III

PROPUESTA DE TECNICAS Y ESTRATEGIAS PARA LA PREVENCION DE BLANQUEO DE CAPITALES QUE DEBEN TENER LOS ENTES REGULADORES O DE CONTROL EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

INTRODUCCIÓN

En momentos actuales nadie duda que el narcotráfico así como el blanqueo de capitales además de constituir un grande riesgo para la salud de las personas, ha producido un evidente daño a la economía y política de la sociedad. La enorme cantidad de dinero que el tráfico ilegal de drogas generan día a día, termina por contaminar las instituciones, la infraestructura empresarial, el mundo financiero, las relaciones de poder, todo ello haciendo peligrar la estabilidad socio – económico del país.

Las técnicas y estrategias de prevención y los instrumentos penales establecidos en nuestro país son *insuficientes* para hacer frente este fenómeno del blanqueo de capitales que solo queda limitado a la inteligencia y a la creatividad de los delincuentes quienes aprovechan el débil sistema de control o particularidades de cada país.

Conocer los métodos de “blanqueo de capitales”, al igual que conocer y detectarlas es un compromiso del sector financiero para prevenir que las Cooperativas de Ahorro y Crédito se involucren en operaciones de “blanqueo de capitales”; a continuación exponemos alguna de las razones más importantes del porque establecer técnicas y estrategias de control para la prevención del blanqueo de capitales.

- 1.- Proteger el buen nombre de las Instituciones, ya que su prestigio está en juego y en la medida en que se conozcan los métodos de “blanqueo de capitales” se hace más fácil detectar este tipo de operaciones.
- 2.- Evita complicaciones de tipo legal a las Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- 3.- Evita la burla del bloqueador de capitales a las Cooperativas de Ahorro y Crédito y al sistema económico de un país.
- 4.- Contribuye al reconocimiento internacional de cada país, como país cooperante en la lucha para la prevención del “blanqueo de capitales”.

3.1 ENTES REGULADORES O SUPERVISORES – FUNCIONES Y RESPONSABILIDADES

En nuestro país como Entes Reguladores o Supervisores para las Cooperativas de Ahorro y Crédito tenemos a la Superintendencia de Compañías, Superintendencia de Bancos y Seguros, El Consejo Nacional de Estupefacientes y Psicotrópicas (CONSEP) y su Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) o la Unidad de Análisis Financiera (UAF). Quienes como parte de dichos procesos deben buscar fortalecer su relación como unidades de supervisión dentro del país y también con otros países con el fin de consolidar la metodología de control y supervisión y sancionar de manera ejemplar el incumplimiento de los Sujetos Obligados o Cooperativas de Ahorro y Crédito a las disposiciones de carácter general aplicables en la materia.

Por todo lo anterior es necesario hablar de las funciones del Organismo Regulador de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la prevención de blanqueo de capitales.

3.1.1.- Funciones.- El rol de los Entes Supervisores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la lucha contra el blanqueo de capitales. 1. (Facultad de prevención) como es impartir directrices que orienten a la disminución de este riesgo mediante la adopción de técnicas 2. (Facultad de inspección) así como el controlar vigilar y supervisar que las medidas sean implementadas eficazmente y en 3. (Facultad de sanción) sanciona a las entidades renuentes a la prevención del blanqueo de capitales

Aquí interesa que el Ente Supervisor de la Cooperativas de Ahorro y Crédito elabore técnicas de control, que le permita a la Cooperativa de ahorro y crédito conocer las actividades de sus clientes, de manera que puede establecer los requisitos de normalidad con que frecuentemente realizan sus transacciones, y así detectan operaciones inusuales o sospechosas.

La labor de este Ente Supervisor o Regulador, no es la búsqueda de este delito, sino el determinar que las entidades son sometidas a su vigilancia, adopten e implementen técnicas y estrategias para protegerse adecuadamente contra el “riesgo de blanqueo de capitales”.

Función regulatoria.- El ente de supervisión, tiene el deber de emitir instructivos, por tipo de productos o servicio, sobre la forma de establecer la adecuada estrategia, de conocer a su cliente y también sobre la forma como deben elaborarse los reportes consolidados, de las operaciones en efectivo, para ser enviado a las autoridades competentes, o proceder a su archivo sistematizado.

Facultad de inspección.- El organismo supervisor de las Cooperativas de Ahorro y Crédito deberán realizar visitas de inspección con el fin de verificar el cumplimiento de las estrategias de prevención del blanqueo de capitales por parte de las entidades vigiladas. Constatando la adopción de Técnicas Estratégicas para la Prevención del blanqueo de capitales de manera que puedan determinar su eficacia.

El resultado de esta labor debe plasmarse en un informe de inspección que contenga las conclusiones del grado de protección de las Cooperativas de Ahorro y Crédito vigilada.

Facultad sancionatoria.- Esta facultad debe estar orientada con un criterio de prevención y podrá imponer sanciones en aquellos casos en el que se demuestre que las Cooperativas de Ahorro y Crédito investigada no ha adoptado los mecanismos de control adecuado y suficiente para prevenir que en el desarrollo de sus actividades sea para utilizar para blanquear capitales.

Este régimen de sanciones puede ser institucional ya que los organismos de supervisión, pueden sancionar a la entidad vigilada con una multa o suma de dinero que será empleada en el mejoramiento de las técnicas y estrategias de protección contra el blanqueo de capitales o programas de capacitación que permita evaluar sus necesidades y subsanar las falencias existentes.

Y la sanción personal que es cuando el organismo supervisor considere, que debe imponerse sanciones personales, se tendrán en cuenta las tareas y responsabilidades asignadas a cada empleado de manera que al evaluar el desempeño en el cumplimiento de las labores a su cargo, se puede verificar si su conducta se ajusta o no a lo previsto por las técnicas existentes.

3.2. IMPORTANCIA DEL CONTROL PARA LA PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITAL EN LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO DEL ECUADOR

Es de principal importancia que las Cooperativas de Ahorro y Crédito adopten las mejores técnicas y estrategias en materia de Prevención de blanqueo de capitales, ya que en el actual marco globalizado que vive nuestro país, la política monetaria y falta de legislación acorde a la realidad actual, han contribuido a la vulnerabilidad del sector financiero y económico frente al blanqueo de capitales.

Desde hace una década, el Ecuador es el único país de América del Sur que tiene su economía dolarizada, la tasa de “⁴ desempleo –para junio de 2012- es de, el 4,1%, es decir 0,9% menos que en junio del año pasado que registró 5%; No debemos olvidar que el dólar es la divisa más utilizada en el blanqueo de capitales, debido a que del total del medio circulante de los EEUU aproximadamente el 76% está fuera de su economía.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en los últimos años han tenido un crecimiento muy significativo, a los que pueden acudir pequeños empresarios; o microempresarios con tasa de interés menor a los que cobren las entidades bancarias tradicionales.

El auge de estas Cooperativas de Ahorro y Crédito en nuestro país podrían tener varias consecuencias:

- Que las Cooperativas de Ahorro y Crédito por reducir costos financieros reciban fondos de financistas informales y que al no conocer el origen de dichos fondos puedan ser vinculados con organizaciones delictivas que lo único que buscan es legitimar sus capitales mal habidos.
- Que a las Cooperativas de Ahorro y Crédito con el fin de captar clientes desconozcan el origen de las operaciones financieras y en los que los blanqueadores de capitales colocan el 100% del capital y las personas ponen su nombre para procesar trámites o transferencias y aparecer como socios con dinero legítimo.

- Que los depositantes de las Cooperativas de Ahorro y Crédito se encuentren ligados a organizaciones criminales y se les utilice como pitufos, es decir que por medio de transacciones realicen depósitos en diferentes Cooperativas de Ahorro y Crédito a fin de no ser reportados, su propósito es legitimizar sus capitales mal habidos, sin importarle para nada las consecuencias negativas que puedan ocasionar a la sociedad y a la economía ecuatoriana.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito reciben y canalizan buena parte del flujo de capitales de la economía, lo cual facilita que el dinero de procedencia ilícita se confunda con recursos de origen legal ya que estas instituciones trabajan bajo las hipótesis de mejorar el acceso y la calidad de los servicios financieros en especial para las micro y pequeñas empresas, para hogares rurales y sociedades locales de bajos ingresos ⁴...”

Para el desarrollo de esta tesis debemos conocer porque es importante el control de técnicas y estrategias para la prevención de blanqueo de capitales que deben tener los entes reguladores en las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador; razón por la cual he considerado pertinente indicar que si bien el delito de blanqueo de capitales” es el nexo entre el criminal y la institución financiera y sus empleados.

Es importante que las técnicas y estrategias de control puedan determinar si la transacción es una operación que corresponde al “blanqueo de capitales” y puedan ordenar las retenciones o congelamiento de los recursos monetarios.

⁴ Agencia Pública de Noticias del Ecuador

3.3. PORQUE ES IMPORTANTE LA INVESTIGACIÓN PATRIMONIAL EN EL BLANQUEO DE CAPITALS

El control de las operaciones es el complemento esencial para conocer el patrimonio del cliente, es por esto que las instituciones deberán establecer técnicas de control de acuerdo a la actividad económica, frecuencia, volumen y mercado en el que se desenvuelve permitiendo comparar su patrimonio con otros clientes de su mismo segmento de mercado.

Cualquier inconsistencia detectada en su movimiento patrimonial genera una señal de alerta que amerita una explicación sobre la fuente de su operación, por ellos las entidades financieras y sujetos obligados deben interesarse por conocer los productos servicios que ofrecen, niveles de demanda precios y comportamiento del mercado que le generan su actividad y negocio.

Para esto las entidades deben solicitar al inicio de la relación con el cliente información sobre estos aspectos, pues esto permite a la entidad trazar sus estrategias comerciales y variables económicas sectoriales para fines de control y que se puede evidenciar variables económicas y tendencias de comportamiento por nichos de mercado de sus clientes.

Por ejemplo: Si un sector productivo cualquiera en una zona determinada refleja una situación de crisis se concluye que estas empresas reflejan problemas financieros deben considerarse como una señal de alerta si algunos de sus clientes muestra indicadores financieros que se apartan de los que muestran las demás empresas del sector. Lo cual quiere decir que estamos frente a una situación *inusual*, pero no frente a operaciones sospechosas de blanqueo de capitales, estas circunstancias solo indican que el cliente y sus operaciones deben ser objeto de control para confirmar si estamos frente a circunstancias que pueden justificar esta situación.

El conocimiento donde se desenvuelve el cliente de acuerdo a su naturaleza, volumen o frecuencia de sus transacciones, nivel de riesgo, clase de producto o servicio de sus operaciones conforme las políticas comerciales de clasificación adoptadas por la entidad vigilada es indispensable para realizar un adecuado seguimiento a las operaciones de los clientes que afectan a su patrimonio permite comparar las transacciones realizadas con

clientes de perfiles similares y visualizar tendencias de mercado financieras de los mismos, basadas en las frecuencias, volumen y demás características usuales compartidas por ese segmento económico.

Así lo que se salga de estos parámetros sería inusual lo que ameritaría un análisis mayor que eventualmente pondrían de manifiesto una operación sospechosa.

Segmentación por tipo de producto. Listado de productos para comparar niveles de captación etc.

Segmentación por regiones. Se compara hábitos de consumo y gasto por regiones; en una ciudad pequeña probablemente se tiene una estructura de costo menor de transporte urbano o servicios públicos frente a los que incurren en una ciudad grande

Segmentación por actividad económica. Compara profesionales u ocupaciones de personas o actividades productivas.

Segmentación por empresas o regiones de alto riesgo de blanqueo o vulnerables al blanqueo de capitales. Se compara comportamientos por segmentos económicos o localidades identificados de alto riesgo.

Todos estos criterios de segmentación apuntan a identificar niveles de riesgo en el origen de sus recursos reflejados en su patrimonio.

3.4. RESPONSABILIDAD PENAL DE LOS EMPLEADOS Y DIRECTIVOS DE LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Los empleados y Directivos de las Cooperativas de Ahorro Crédito están expuestos a este tipo de responsabilidad en el desarrollo de sus actividades ya sea por conocimiento o desconocimiento del origen del dinero de sus clientes al aceptar un ingreso de dinero.

El hecho de que un determinado empleado no examine con cuidadosa atención las operaciones de su cliente no genera directamente responsabilidad penal. En principio se trataría del incumplimiento de normas administrativas ya que en realidad los órganos de control interno deberán proceder a tal examen cuidadoso.

El empleado, en el momento de realizar la operación sospechosa, no dispone ni de tiempo ni de medios suficientes para proceder a un examen “con cuidadosa atención” Por eso lo que es hacer es comunicar al órgano de control interno, el cual en cumplimiento de las atribuciones que le imputa la ley, tendrá que proceder al cuidadoso examen de la operación.

El incumplimiento de comunicar las operaciones inusuales o sospechosas constituyen una infracción administrativa muy grave. Para quienes ejerzan en ella cargos de administración o dirección. Se plantea entonces sanciones penales, administrativas, y económicas, cuando esto ocurra.

Responsabilidad Penal del Empleado por el delito de blanqueo de capitales.- Cuando del propietario del negocio a dado el poder de decisión y responsabilidad al empleado y cuando los empleados o directivos infringen su deber han de responder penalmente cuando exista delitos de “blanqueo de capitales” en las Cooperativas de Ahorro y Crédito

El empleado o los Directivos de la Institución están obligados a comunicar una determinada operación sospechosa o si observan como un compañero la realiza; por lo tanto la ley atribuye a todos los empleados un ámbito de competencia que los hace responsables del control de los riesgos que puedan derivarse. Si no comunican tales hechos o no impiden que se cometan un delito cuando podían y debían hacerlo.

Responsabilidad del representante legal por omisión.- Las normas administrativas económicas exigen a los sujetos obligados que adopten las medidas oportunas para que sus empleados y directivos comuniquen inmediatamente a los órganos de control. Los responsables del cumplimiento de tales medidas serán el órgano de dirección, el consejo de administración o aquellos que ejerzan cargos de administración económica o dirección en tal entidad. El representante de la autoridad competente o la persona designada para esta función será responsable del delito de “blanqueo de capitales” cuando, al infringir sus obligaciones de control, un empleado de la ventanilla acepta y transfiera dinero de origen delictivo.

Es decir cuando los Órganos Directivos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito no cumplen sus obligaciones relativas a la adopción de las medidas de Control Interno conforme lo establece la ley para prevenir y dificultar las operaciones relacionadas con el “blanqueo de capitales”.

Distinto es el supuesto en que el órgano de dirección establece las medidas de Control Interno pero estas no son adecuadas. La competencia sobre la capacidad de los procedimientos y de la estructura y funcionamiento de los órganos de Control Interno no corresponde exclusivamente a los órganos de dirección sean responsables en caso de aquellos no sean capacitados.

Si una vez comunicada la operación sospechosa, el representante no da traslado a la comunicación al Servicio Ejecutivo, estaría cometiendo un delito de “blanqueo de capitales”

La existencia de evidencia es daño directo.- Cuando el empleado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito sepa a ciencia cierta, por cualquier motivo, que la operación está vinculado al “blanqueo de capitales”, ha de comunicarlo inmediatamente. Si no informa al Órgano de Control Interno y realiza la operación estará cometiendo un delito un “blanqueo de capital” activo, pues infringe el deber de abstenerse de realizar las operaciones vinculadas al “blanqueo de capitales”. Si no realiza el mismo la operación, pero observa que otro la lleva a cabo y no comunica, su conducta podría ser constitutiva de un “blanqueo de capitales” en comisión por omisión.

A continuación abordamos los casos más problemáticos que se plantean en la Cooperativa de Ahorro y Crédito, exponiendo las soluciones:

- Imaginemos que es un caso del narcotráfico que efectúa un ingreso de dinero en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Con posterioridad la Cooperativa de Ahorro y Crédito conoce que el dinero depositado procede del tráfico de drogas. El mantenimiento de ese dinero, esto es su tendencia por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, con posterioridad al conocimiento, constituye una acción de “blanqueo de capitales”.

- Imaginemos que la Cooperativa de Ahorro y Crédito recibe un depósito de dinero de origen delictivo y procede a su transferencia posterior una vez conocido tal origen. El empleado que conoce la procedencia delictiva de los bienes debería abstenerse de ejecutar la operación hasta haberlo comunicado al órgano de control interno. De lo contrario, estaría cometiendo un delito de “blanqueo de capitales” o de fraude.

Una Cooperativa de Ahorro y Crédito concede un crédito hipotecario a pagar a plazos para la adquisición de un bien, posteriormente se conoce que el deudor financia los pagos parciales con el tráfico de drogas; es así como el problema radica en si la Cooperativa de Ahorro y Crédito, al aceptar el dinero como pago de la hipoteca, está cometiendo un delito de “blanqueo de capitales”. Surge un importante dilema para la Cooperativa de Ahorro y Crédito: o comete el delito de “blanqueo de capitales”, o elude su responsabilidad penal, rechazando el pago lo que le originaría importantes pérdidas financieras.

Son dos las posibles soluciones planteadas:

En mi opinión, en todas estas operaciones sospechosas, una vez que el empleado tenga conocimiento del origen ilegal de los bienes debe comunicarlo al Órgano de Control sobre este delito; si el empleado conoce la procedencia delictiva del dinero y no cumple con su obligación de comunicación, su actuación ya no sería de un supuesto, sino que existiera fraude en el momento de realizar la conducta de “blanqueo de capitales”.

Pero una vez que lo ha comunicado al órgano interno, nuestra legislación no exige que el empleado se abstenga de realizar las operaciones en concreto: por ejemplo en el caso de la concesión del crédito hipotecario, el empleado puede proceder al cobro de los siguientes plazos. El empleado queda exento de responsabilidad tras proceso a la comunicación.

Comunicación al Órgano de Control Interno. - No será rara la situación en la que no se traslade al órgano de control una comunicación de sospecha realizada por el empleado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito; el problema radica en determinar si tal comunicación absuelve de responsabilidades al empleado o por el contrario, solo exime aquellas comunicaciones que se realizan directamente al Órgano de Control

Es claro que los órganos de Control Interno y de comunicación están integrados por personas que por su especial formato y sus conocimientos saben evaluar mejor la concurrencia de indicios o de seguridad de la vinculación de una operación de “blanqueo de capitales”.

Si se aceptase que el empleado queda exento de responsabilidad en caso de comunicación directa al Órgano de Control, entonces se presentarían denuncias que no se fundamenten en indicios de “blanqueo de capitales”. Con ello perdería la Cooperativa de Ahorro y Crédito la confianza del cliente infundadamente sospechosa y rápidamente gran parte de su cliente.

La mejor manera de salvaguardar los intereses del cliente y también los propios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito que corresponda a los Órganos de Control Interno y de comunicación. Si por ejemplo, se comunica una sospecha al órgano de Control Interno que este considera infundada y como consecuencia, no la traslada al Órgano de Control autoriza al empleado la operación, este quedara exento de responsabilidad. Incurrirían en responsabilidad, ya que sea penal o administrativa el representante de la Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Comunicación al Organismo de Control Externo.- Si es presentada la comunicación al Organismo de Control Externo; en tal caso, los empleados o directivos que actúen de buena fe quedan exentos de cualquier responsabilidad sobre revelación de información. Se trata de una medida adecuada, pues así se incrementa la disposición a la comunicación de aquellos que observen movimientos sospechosos de dinero.

La comunicación de buena fe no constituye una violación secreto bancario. Ya que sin esta no se podría cumplir las norma penales; imaginemos la perdida de intereses debido a la dilatación a consecuencia del proceso por blanqueo de capitales. Pero no solo este tipo de consecuencias, sino también cualquier otra de carácter disciplinaria originada en la normativa interna de la propia Cooperativa de Ahorro y Crédito.

Por otra parte es preciso diferenciar dos situaciones distintas respecto de la presentación de una comunicación. En primer lugar la presentación de mala fe de hechos verdaderos no existe de responsabilidad informar a las autoridades de hecho no sospechosos por motivos desleales por ejemplo, para retrasar la concesión de que un crédito, etc; genera como venimos diciendo, responsabilidad del empleado o directivo, ya sea penal (descubrimiento y revelación de secretos), civil o administrativo. En segundo lugar, la comunicación de hechos falsos pueden generar responsabilidad civil, administrativa e incluso penal de los empleados y directivos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

La comunicación de hechos falsos pueden dar entrada a los delitos de injuria, de calumnia o de acusación y denuncias falsas. La calumnia es “la imputación de un delito hecha con conocimiento de su falsedad o temerario desprecio hacia la verdad”. La calumnia exige la atribución falsa si no lo es, y el acusado prueba la veracidad de su imputación, quedara exento de pena de hechos concretos subsumibles en el tipo de un delito y no de una falta.

El Órgano de Control Externo es un órgano administrativo al que le corresponde la función de investigar el delito de “blanqueo de capitales”. Es un órgano auxiliar de los órganos judiciales del Ministerio Fiscal, de la policía judicial y de los órganos administrativos competentes. Le corresponde básicamente la función de filtrar las comunicaciones que han de ser remitidas a los órganos administrativos que tengan el deber de su averiguación, tiene como misiones fundamentales recibir las comunicaciones, analizarlas y darles el cauce que

procedan como concreto dar traslado a aquellos órganos de las actuaciones de las que se deriven indicios racionales del delito.

Deber de Confidencia.- El problema reside en determinar que ocurre cuando imprudentemente el empleado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito revela al cliente tales actuaciones, cuando el comunicante actúa imprudentemente puede concurrir un delito de encubrimiento, de “blanqueo de capitales” e incluso una complicidad con el blanqueador de capitales.

El empleado que sospechosa de una operación y le indica al cliente que ha de proceder obligatoriamente a su comunicación, está infringiendo su deber de confidencialidad a dar a conocer datos confidenciales, y puede dar lugar a que el delincuente rompa la relación de negocios y se evada con el dinero.

La conducta del empleado que da a conocer al cliente, de forma contraria a las normas que la Cooperativa de Ahorro y Crédito este examinando sus operaciones, no constituirá un delito de relevación de secretos. A nuestro parecer, la revelación de los datos reservados por las personas jurídicas, tengan o no transcendencia sobre la intimidad de las personas físicas, es una conducta de revelación de datos reservados de una persona jurídica.

No será aceptable entonces el delito de revelación de datos reservados de una persona jurídica ya que por su carácter sospechoso puede dar lugar a la ocultación o el encubrimiento de los bienes “blanqueo de capitales”

El empleado que está cooperando en la ocultación del origen del dinero, su conducta podría suponer participación en el “blanqueo de capitales” en forma de cooperación necesaria, pues ayuda al blanqueador que rompa su relación con la Cooperativa de Ahorro y Crédito a ocultar o encubrir los bienes de origen delictivo con un acto sin el cual no se había podida realizar, ya que el “blanqueo de capitales” seria descubierto por las autoridades. En este supuesto, no es el empleado quien oculta, sino quien ayuda a ocultar.

Por último cuando el empleado infringe su deber de diligencia de forma que el cliente concede las actuaciones que se están llevando a cabo tal conducta constituye una participación en el “blanqueo de capitales” por imprudencia, la cual es impune. En tales casos existirá responsabilidad administrativa y económica a causa de una infracción muy grave.

En definitiva la solución de estos supuestos requiere una distinción. Cuando el empleado actúa en convivencia con los delincuentes y revela las actuaciones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para que puedan ocultar los bienes o para que aludan la justicia (si conseguirlo finalmente).

Causa de Justificación.- Un problema fundamental al que ya se ha hecho referencia anteriormente es el que surge en aquellos casos en los que la Cooperativa de Ahorro y Crédito aprecia indicios de “blanqueo de capitales” y por esta razón pretende romper la negociación con el cliente.

Esta actitud, sin embargo puede estar en conflicto con los intereses de las autoridades de persecución penal, cuando estas por razones de prueba, desean que el mantenga durante un cierto tiempo la relación comercial para observar los flujos de dinero, analizarlos y, eventualmente para descubrir indicios que sean de utilidad para otras investigaciones. Son las transacciones controladas de “blanqueo de capitales”.

En tales casos, cabe preguntarse si los responsables, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito podrían exigir una garantía para quedar libres de una posible investigación penal si mantiene la relación de negocios o proceden a la ejecución de la operación. Y es que la conducta de los empleados o directivos que realizan una operación sospechosa con el objeto de ayudar a las autoridades en sus investigaciones, es subsumible en el tipo de delito de “blanqueo de capitales”.

También se podría permitir a los empleados o directivos ejecutar la operación respecto de la que existen indicios o certeza de estar relacionada con el “blanqueo de capitales” por dos motivos: cuando la abstención no sea posible, o cuando pueda dificultar la persecución de los beneficios.

Pero se exige que inmediatamente después de la ejecución se proceda a la comunicación. Esta regulación permite a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, en casos individuales, reaccionar de forma flexible y evitar llamar la atención del cliente. Un ejemplo característico sería aquella situación en la que un cliente sospechoso desea realizar una operación (por ejemplo; una transferencia), cuya ejecución debería aplazar la Cooperativa de Ahorro y Crédito porque tiene que informar al Órgano de Control Externo el retraso ligado a ello pondría en evidencia la existencia de sospechas: sería muy difícil para la Cooperativa de Ahorro y Crédito explicar al cliente el rechazo temporal de la operación. En tales casos existe el peligro de que el sospechoso se retire y pierda el contacto con la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

Para evitar esto la Técnica y Estrategias capacita la autorización de determinados negocios para los que la comunicación al Órgano de Control Externo ha de realizarse inmediatamente después. Si en una transacción concurre las condiciones indicadas en la normativa, entonces el empleado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito puede realizar la operación sospechosa incluso sin comunicar.

Para la realización de estas operaciones no es necesario que el empleado en concreto proceda a la comunicación previa al órgano de control, sino que pueda comunicar una vez que aquellas han sido ejecutadas. Una vez ejecutadas el empleado comunicara al órgano de control interno, el cual, tras el correspondiente examen, comunicaría al Órgano de Control Externo.

Condiciones.- La posibilidad de la abstención de la operación; se trata de una clausula muy indeterminada, pues en absoluto se dan criterios de cuando la abstención no es posible y cuáles son las causa de la imposibilidad. Estas han de ser distintas en todo caso a la dificultad de la persecución de los beneficiarios de la operación, pues a esta causa hace referencia separada el Reglamento.

Los blanqueadores de capitales, sin embargo no acuden a instituciones financieras con una pistola amenazando al empleado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para obligarle a realizar la transacción. Por ello creo que este criterio ha de ser interpretado en conexión con el siguiente, esto es la imposibilidad habrá de apreciarse en función de si el cliente

sospechoso puede percibir que la Cooperativa de Ahorro y Crédito alberga sospechas que le lleven a romper relación comercial.

En el desarrollo de trabajo diario existen una serie de negocios que no pueden ser paralizados hasta la comunicación del órgano de control. A estas operaciones pertenecen, por ejemplo el pago de cheques, la aceptación de ingreso en efectivo en la propia cuenta o el cambio de divisas.

El problema residirá en determinar cuando la comunicación puede dificultar la persecución de los beneficiarios de la operación. Esto ocurre principalmente cuando la demora que se deriva de la comunicación previa puede advertir al cliente de que se albergan dudas respecto de su transacción, y exista la posibilidad de que este rompa su relación de negocios con la Cooperativa de Ahorro y Crédito y busquen otra vía para el “blanqueo de capitales”. Esta es la Técnica y Estrategia que ha de ser aplicada.

Cabe plantearse quien a de valorar si la comunicación puede dificultar la persecución de los beneficios. Ha de ser del propio empleado quien, principalmente, a la vista de las circunstancias que concurren en el caso, determine si puede o no dificultarse la persecución. El empleado de tiempo verbal pueda dar cabida a que sea el empleado quien en el caso concreto decida. Pero tal decisión ha de estar motivado en hechos externos, puntos de apoyo que le permitan posteriormente explicar su conducta. Por tanto es preciso que concurra una situación objetiva que posibilite al empleado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito inducir que de llevar a cabo la comunicación, el presunto blanqueador romperá su relación de negocios y eludirá la persecución penal.

Si pese a que concurra las circunstancias objetivas y subjetivas justificantes, el empleado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito no comunica la operación inmediata después de su ejecución, su conducta no quedaría justificada y podría ser sancionado por el delito de “blanqueo de capitales”. Esta es la condición a la que se somete la justificación de la conducta.

Es suficiente con que cada empleado comunique una vez que ejecuta la parte de la competencia en el proceso de la operación, o es suficiente con una comunicación, global tras ejecución total de la operación. Que ocurre en los casos en los que un empleado interviene en varias ocasiones en la tramitación de las operaciones, siempre a la espera de las decisiones de otros; ha de comunicar cada vez que actué en relación con tal operación, o es suficiente con una sola comunicación final, o con la primera comunicación inicial, etc.

En cualquier caso la indeterminación de tales conceptos pueden ser una buena guía orientativa sobre la concurrencia o no de la justicia. En efecto quien tras realizar una transferencia comunica inmediatamente los indicios de “blanqueo de capitales”, parece que quiere actuar justificadamente.

3.5. DETERMINACIÓN DEL ORIGEN ILÍCITO DE LOS BIENES Y DE SU CONOCIMIENTO.

Los bienes de origen ilícito en el “blanqueo de capitales son delitos graves calificados como irregulares desde una perspectiva económica - financiera y que no viene sino a indicar en el fondo la clara intención o voluntad de ocultar o encubrir los bienes y productos del delito; para demostrar el conocimiento de origen ilícito podríamos indicar las siguientes señales de alerta:

- Incrementos patrimoniales injustificados u operaciones financieras económicas anormales.
- Inexistencia de actividades económicas o comerciales legales.
- Vinculación con actividades de tráfico ilícito de estupefacientes, o con actividades delictivas graves.

Todos estos muestran los comportamientos particulares de los clientes y las situaciones atípicas que prestan las operaciones y que pueden encubrir operaciones de “blanqueo de capitales”. Hay que tener en cuenta que no todas las operaciones que prestan comportamientos atípicos e inusuales son operaciones ilegales por tal razón el hecho de identificar señales de alerta no significa que la operación deba ser reportada de manera inmediata y automática a las autoridades como sospechosa.

Es por esto que la creciente incidencia y complejidad de los crímenes ha exigido, que las instituciones financieras realicen un trabajo más significativo y de orden técnico para prevenir, detectar investigar y reportar transacciones inusuales o sospechosas, siendo de responsabilidad del directorio y de la administración de la entidad financiera el desarrollar un diagnostico del riesgo de blanqueo de capitales al que está expuesto la entidad.

Por ello resulta de vital importancia mencionar los métodos o “tipologías de blanqueo de capitales” utilizados frecuentemente en sus operaciones para no despertar sospechas entre los empleados de las entidades y así burlar el control de las autoridades competentes.

Las señales de Alerta a continuación detalladas no es el único listado y en consecuencia debe variar de acuerdo con la información que tengan los “sujetos obligados sobre los nuevos métodos utilizados para los delincuentes para sus operaciones de “blanqueo de capitales”; por ejemplo:

- Operaciones que no estén de acuerdo con la capacidad económica del cliente..
- De un momento a otro una persona sin fundamentos, aparece como dueño de importantes negociaciones.
- El cliente ofrece pagar jugosas comisiones, sin justificativo legal y lógico.
- Cambio de propietarios y el historial de los nuevos dueños que no es consistente con la naturaleza del negocio del cliente o los nuevos dueños están a proporcionar información personal económica y financiera.
- Cliente con negocio al por menor, que prestan al servicio de cambio de cheques y no realizan depósitos o consignados. Esto puede indicar que el cliente tiene otra fuente de fondos.
- Cuentas que tiene un gran volumen de depósitos en cheques, y otros instrumentos negociables, cuando el negocio del titular de las cuentas no justifican esta actividad.
- Cuentas que muestran elevados transacciones de efectivo para negocios que generalmente no manejan grandes sumas de dinero en efectivo.
- Realización de varios depósitos el mismo día en diferentes oficinas de la misma Cooperativa de Ahorro y Crédito, en forma inusual, respecto al comportamiento habitual del cliente.
- Transferencias electrónicas, sin aparente razón comercial ni consistencia con los negocios habituales del cliente.

- Clientes cuyos estados financieros reflejan resultados muy diferentes frente a las otras empresas del mismo sector o con actividades similares.
- Créditos respaldados con valores, (certificado de depósitos y otros títulos valores).
- Constantes depósitos de grandes sumas de dinero en efectivo envueltas en bandas de papel de otras Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- Operaciones fraccionadas para eludir normas u obligaciones de reporte.
- Operaciones efectuadas frecuentemente a nombre de terceros, sin que exista justificativo para ello (Ej. Depósitos en cuenta efectuada por apoderados o terceros ajenos, por importes llamativos).
- Un cliente entrega una suma importante de billetes en moneda extranjera y solicita efectuar transferencias a distintos lugares del país o del extranjero sin justificación clara y acorde con la actividad del cliente.
- Operaciones con Instituciones domiciliados “países fiscales” o regiones o países calificados como “no cooperantes”.
- Depósitos y retiros de fondos de cuentas Cooperativas de Ahorro y Crédito o empresariales, que se hacen principalmente en dinero en efectivo, en vez de cheque.
- Un solo depósito de dinero en efectivo, compuesto por muchos billetes de una misma denominación.
- Cambio frecuente de billetes de baja denominación por billetes de alta denominación y viceversa.
- Depósitos no significativos, con un número grande de cheques, mientras raramente se hacen retiros para operaciones diarias.
- Cambios repentinos e inconscientes en las transacciones de monedas o en los patrones de manejo de dinero.
- Cuentas que muestran varios depósitos por debajo de la cuantía límite.

En relación a técnicas de control de clientes encontramos:

- Solicitud de ser incluido en la lista de excepciones de no reporte de transacciones en efectivo, sin causa aparente o justificada.
- Empresas que se abstienen de proporcionar información completa, como actividad principal de la Cooperativa de Ahorro y Crédito, referencias bancarias nombre del empleado y directores locales, etc.

- Rehusar dar información para calificación en el otorgamiento de créditos u otros servicios financieros.
- Rehusar información sobre sus antecedentes personales, al abrir una cuenta o solicitar cualquier servicio.
- Pretender establecer una cuenta o solicitar un servicio sin referencias, o dirección sin documento de identificación (pasaporte, cedula de ciudadanía, tarjeta de seguro etc.) o rehusar o facilitar otro tipo de información que la entidad financiera solicita para la apertura.
- Clientes cuyos teléfonos encuentran desconectados, o el número telefónico al momento de efectuar la llamada de verificación, no concuerda con la información inicialmente suministrada.
- Clientes que no incluyen referencias laborales sobre trabajos pasados o presentes, pero realizan frecuentemente grandes operaciones.
- Rehúsan facilitar la información sobre sus actividades o no proporcionar los estados financieros - económicas.
- Clientes que frecuentemente solicitan que se les incremente los límites de excepción.
- Personas que presionan a cualquier funcionario de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para no diligenciar formularios que impliquen el reporte de la operación.
- Frecuente envío o recepción de grandes volúmenes de transferencias electrónicas de o hacia la Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Ejemplos de Técnicas y Estrategias de control para el personal

- Con un estilo de vida que no corresponde con el monto de sus salarios.
- Renuentes a disfrutar vacaciones o a aceptar cambios de su actividad o promociones que impliquen no continúen ejecutando las mismas actividades.
- Empleados que con frecuencia permanecen en la oficina más allá de las horas de cierre o concurren a ella por fuera del horario habitual.
- Empleados involuntarios en ausencia de los lugares de trabajo, frecuente e injustificados
- Empleados que a menudo se descuadran en caja con explicación insuficiente o inadecuada.
- Empleados que otros compañeros de trabajo atiendan a determinados clientes.

3.6. INSPECCIÓN ESTRUCTURAL A SISTEMAS DE CONTROL ADOPTADOS POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

Los Organismo de Control Externo como Entes Reguladores del Sistema Financiero están obligados a realizar en dichas entidades inspecciones a la estructura de control interno adoptados en los sistemas de prevención de blanqueo de capitales; es por esto que las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben tener en cuenta que serán objetos de supervisión y control por parte de estos organismos de control (UIF, CONSEP, Superintendencia de Bancos y de Seguros, Superintendencia de Compañías etc.) del cumplimiento de la normativa local, quien se orientaran a comprobar que exista una técnicas y estrategias adecuadas de Anti lavado de dinero.

Por esta razón y considerando la normativa legal que rige en el país, en esta tesis se ha elaborado un programa de inspección estructural, a fin de preparar el terreno para medición de los Técnicas y Estrategias de Prevención para blanqueo de capitales por parte de los entes de control externo o entes reguladores relevantes a considerar, consultando diversas fuentes de información, así por ejemplo:

- Descripción de procedimientos a seguir para la Cooperativa de Ahorro y Crédito para detectar actividades sospechosas.
- Descripción de técnicas y estrategias de supervisión implementados para el seguimiento continuo a las operaciones financieras efectuadas por los clientes.
- Descripción de técnicas y estrategias adoptadas por las Cooperativa de Ahorro y Crédito, para la aplicación de normas y en regiones zonas o territorios cuya legislación es estricta en cuanto al secreto bancario o no aplican regulaciones contra la legitimación de capitales.
- Descripción de Técnicas y Estrategias adoptadas para detectar clientes o grupos de clientes que realicen operaciones financieras en forma estructurada.

Generalmente lo que se persiguen con estas inspecciones es comprobar la efectividad de técnicas y estrategias adoptadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito, así como la veracidad de los reportes de actividades sospechosas en base a la:

- Información conceptual sobre delincuencia organizada.
- Tipologías observadas conocidas o notificadas de legitimación de capitales.
- Canales de comunicación e instancias de reporte entre las unidades administrativas y económicas que detectan operaciones relacionadas con legitimización de capitales y los actores ejecutivos del Sujeto Obligado.
- Compromisos Institucionales y código de ética.
- Programas de prevención para aplicar las Técnicas estratégicas conozca a su cliente.
- Instrucciones generales a ser aplicadas durante la entrevista personal al momento de abrir una cuenta.
- Lista de señales de alerta
- Normas a seguir por los empleados en cuanto a las prohibiciones de advertir a los clientes que se han realizado verificaciones o que se han notificado a las autoridades de actividades que puedan dar indicios de estar relacionadas con la legitimización de capitales.

Técnicas y estrategias de Inspección detención de operaciones inusuales y sospechosas:

El sujeto obligado deberá realizar Técnicas y Estrategias que le permitan prestar especial atención a las operaciones que por su cuantía, naturaleza, (efectivo, divisas o transferencias), frecuencia, transparencia en su justificación, o por las características de las personas que lo realizan, puedan dar a considerar que se trata de operaciones realizadas con legitimación de capitales.

Si de los resultados obtenidos del examen indicado en el punto anterior dichas transacciones son clasificadas como actividades sospechosas estos resultados son puestos de inmediato y por escrito a disposición de la Unidad Nacional de Inteligencia Financiera o la Unidad de Análisis Financiera (UIF o UAF).

El sujeto obligado deberá elaborar procedimientos y normas internas, de prevención y control sobre las relaciones de negocios y transacciones de sus clientes, con personas

naturales y jurídicas ubicadas en territorios cuya legislación es estricta en cuanto al secreto bancario de registro o comercial, o no aplican regulaciones contra la legitimación de capitales.

El sujeto obligado deberá haber incluido dentro de sus procedimientos internos de control, la revisión periódica de las informaciones obtenidas a través de diferentes fuentes, tales como:

- Medios de comunicación social
- Organismos gubernamentales nacionales e internacionales
- Asociaciones gremiales
- Clientes
- Investigaciones policiales y judiciales
- Las agencias o sucursales
- Internet
- Otras juicio de sujeto obligado

El sujeto obligado deberá haber establecido procedimientos para la divulgación interna de las informaciones referidas, a las distintas dependencias susceptibles de ser utilizadas como medio para legitimar capitales por medios mensajes electrónicos, reuniones periódicas o cualquier otro método.

El análisis y seguimiento efectuada por el sujeto obligado sobre las operaciones realizadas por los clientes, abarcan las siguientes técnicas y procedimientos:

- Los productos y servicios financieros del sujeto obligado-
- Los reportes de compra y venta de las instituciones financieras.
- Apoyo del sistema autorizados.
- Operaciones de sus clientes en moneda nacional y moneda extranjera
- La información se almacena, maneja y acceso de manera fácil y segura.
- La información sobre los datos del cliente almacena de manera tal que permite estratificar los clientes.

- La unidad de prevención tiene acceso a todos los niveles y pantallas.

Procedimientos y controles internos.- La Recomendación del Grupo de Acción Financiera (GAFI), indica que las instituciones financieras debería elaborar técnicas y estrategias contra el blanqueo de capitales incluyendo, el nombramiento de las personas responsables a nivel de dirección. Así mismo el Comité de Basilea indica que es necesario asignar responsabilidades explícitas dentro de las instituciones financieras sean bancos o cooperativas de ahorro y crédito para garantizar que las Técnicas Estratégicas sean gestionados correctamente; adicionalmente señala que los canales de notificación de transacciones y conocimiento de todo el personal, así como los procedimientos internos destinados a determinar las obligaciones del banco en cuanto a la notificación de actividades sospechosas a las autoridades de supervisión.

Lo anterior se traduce que las Técnicas y Estrategias deben ser concedidas como elemento primordial en prevención de blanqueo de capitales las mismas que deben estar aprobados por la Junta Directiva o consejo de administración económica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito o según corresponda.

La cuantificación de los resultados para comprobar el cumplimiento de las técnicas y estrategias adoptadas por las Cooperativas de Ahorro y Crédito se deberá realizar mediante una muestra selectiva de expedientes aplicando Técnicas de conocer a su cliente y Técnicas de conozca a su empleado.

Para toda Inspección Estructural es necesario que dentro de la Institución y/o Cooperativa de Ahorro y Crédito exista un funcionario de riesgo, que vele por el cumplimiento de procedimientos o técnicas establecidas quien será el encargado del asesoramiento y manejo del riesgo y sus diferentes tipos de riesgo que pueden afectar la operación y los resultados esperados en la institución como es el caso del Oficial de Cumplimiento del que hablaremos más adelante.

Para el desarrollo de esta tesis es necesario establecer algunas Técnicas y estrategias que servirá de modelo en el Programa de Inspección Estructural que debería tener el sujeto obligado o entes reguladores de la cooperativa de ahorro y crédito para la prevención del blanqueo de capitales en base a su estructura organizativa y funcional , así por ejemplo:

Para la junta directiva. - Se verificaría si cumple con la obligación de proporcionar la infraestructura organizativa, funcional y presupuestaria idónea para un sistema de prevención, y control detención como son con las operaciones propias del sujeto o la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

Para el presidente del sujeto obligado o representante legal.- Se establecería como estrategia la responsabilidad de supervisar y controlar el cumplimiento de las obligaciones asignadas al oficial de cumplimiento y al comité de prevención y control de legitimación de capitales.

Para el oficial de cumplimiento.- Se verificaría si cumple exclusivamente funciones de prevención y control de legitimación de capitales dentro de la institución y/o cooperativas de control en base a técnicas o estrategias establecidas por él y por los órganos de control externo o entes reguladores.

QUIEN ES EL OFICIAL DE CUMPLIMIENTO.-

El oficial de cumplimiento o gerente de control normativo es el ejecutivo designado por el máximo órgano directivo de una institución financiera, para que asuma las responsabilidades de impulsar la adopción y observancia del código de conducta o de ética, verificando la aplicación de la ley, formulando y ejecutando procedimientos y diseñando controles adecuados.

El cargo de oficial de cumplimiento se relaciona con las cualidades profesionales y con el empleo de su buen juicio en la ejecución de sus funciones; su actitud debe ser objetiva e imparcial, integra de tal forma que no permita presiones, que no obliguen a aceptar o silenciar hechos que alterarían su labor; debiendo demostrar su diligencia profesional en los papeles de trabajo, cuyo contenido debe ser suficiente para suministrar el soporte de su informe, igualmente debe establecer los controles de calidad y los procedimientos que aseguren de forma razonable y confianza en la ejecución del trabajo.

Además debe actuar precavido y reservado con una infraestructura y equipo humano técnico; contar con el asesoramiento de las áreas jurídica y financiera, con competencia e idoneidad profesional siendo la competencia profesional de cualquier Oficial de Cumplimiento y la de sus funciones, es esencial para el adecuado funcionamiento con capacitación permanente e independencia y autonomía.

Es necesario indicar que el Oficial de Cumplimiento en su unidad de prevención y control de legitimación de capitales cumple con la siguiente función.

- Recibir y analizar los reportes internos de actividades sospechosas enviados por las diferentes dependencias del sujeto obligado
- Consolidar y analizar mensualmente las operaciones de débitos y créditos realizadas por clientes, independientemente unas de otras.
- Coordinar y supervisar el cumplimiento de las normativas vigentes y de los controles internos por parte de las otras unidades administrativas, incluyendo las sucursales y agencias.
- Enviar a la unidad nacional de inteligencia financiera de la superintendencia los reportes de actividades sospechosas que el comité de prevención de legitimización de capitales considere necesario.
- Ejercer la presidencia de comité de prevención y control deslegitimación de capitales
- Representar al sujeto obligado en convenciones, eventos, foros, comités y actos oficiales nacionales e internacionales en la materia, designado por el presidente del sujeto obligado.
- Presentar informes anuales y trimestrales a la Junta Directiva del Sujeto Obligado, los cuales deberán contener, además de la gestión, sus recomendaciones para el mejoramiento de sus procedimientos adoptados.
- Enviar a la unidad nacional de inteligencia financiera de la Súper Intendencia de Bancos, los reportes de actividades sospechosas que las Técnicas y Estrategias de prevención de “blanqueo de capitales”

Aspectos a Incluir en las Técnicas estratégicas de prevención de blanqueo de capitales

Para la adopción de una adecuada técnica y estrategia que contribuya a mejorar un sistema de Prevención de blanqueo de capitales, es necesario que previamente la organización y especialmente los responsables de las áreas muy vulnerables, conozcan de que trata el blanqueo de capitales, cuáles son sus efectos y consecuencias; cuáles son los principales riesgos a los que pueden estar expuestos cada uno de los productos bajo su responsabilidad y cuáles son las recomendaciones de los diferentes organismos y grupos de trabajo internacional, como el Gafi, el Gafisud el FMI y la USA Patriot ACT, así como la normativa local, a fin de constituir un equipo de trabajo conjunto en la lucha internacional contra la legitimación de capitales y la prevención del terrorismo, protegerse de los riesgos legales, reputacionales o financieros y prevenir que sus operaciones sean utilizados como vehículos para la realización de actividades delictivas.

Como hemos visto el oficial de cumplimiento siendo el funcionario responsable deberá tener en cuenta algunos aspectos a incluir como técnicas de estrategia en la prevención de blanqueo de capitales. He creído conveniente incluir algunas técnicas y estrategias que deben adoptar las instituciones financieras o cooperativas de ahorro y crédito.

3.7. FASES DEL PROCESO DEL BLANQUEO DE CAPITAL

Todo capital sucio a de someterse necesariamente a un ciclo de “blanqueo de capitales” que es lo suficientemente eficaz como para borrar las huellas que pudieran vincularlo a su origen ilegal y separarlo definitivamente del mismo.

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito son los primeros transmisores de dinero, y no debe extrañarse que una de las operaciones que se efectúa con más frecuencia en el proceso del “blanqueo de capitales” consiste en promover la circulación de estos capitales sucios a través de un gran número de cuentas bancarias y transferencias de dinero, menor será la posibilidad de reconstruir documentalmente el recorrido del dinero.

Seguir las huellas de ese dinero o de tales transacciones se torna en una tarea casi imposible ya que esta red ha permitido interconectar tecnológicamente a la mayoría de instituciones financieras repartidas por todo el mundo, convirtiéndolo en una enorme masa de dinero sin cliente y sin nacionalidad.

El hecho de que las Cooperativas de Ahorro y Crédito, puedan jugar un papel decisivo en los procesos de blanqueo de capitales, no justifica de modo alguno que el buen nombre de estas instituciones, sean automáticamente puestos entre dicho y que los trabajadores que prestan sus servicios, por el hecho de serlo, sean objeto de las sospechas más diversas; ciertamente son pocas las instituciones que han facilitado la legitimidad de inmensas fortunas procedente de toda clase de actividades criminales; sin embargo cada vez existe más las Cooperativas de Ahorro y Crédito que demuestran su interés por colaborar con las autoridades o entes reguladores en el esclarecimiento de este tipo de situación para proteger su reputación y no perder la confianza que el público les ha depositado; como resultado de esta actividad las organizaciones dedicadas al “blanqueo de capitales” han utilizado diversos métodos para transformar el dinero sucio en operaciones legítimas entre los métodos más usados por los delincuentes para realizar sus operaciones de “blanqueo de capitales” tenemos:

1. Estructuración “pitufos” o “trabajo de hormiga”

La estructuración, o trabajo de hormiga consiste en realizar pequeños depósitos con el fin de eludir el registro y reporte respectivo de transacciones en efectivo que superen una determinada cuantía.

El nombre de “estructuración” o “pitufeo”, se debe a que son uno o varios individuos (“pitufos”) los que se encargan de hacer múltiples transacciones que aisladamente no representan cuantías considerables pero que en conjunto constituyen en una suma importante.

Para tal fin, los delincuentes establecen numerosas cuentas en una o varias entidades financieras; para detectar y controlar este método, las Cooperativas de Ahorro y Crédito deberán consolidar operaciones realizadas por cuantías inferiores realizadas a las exigidas por el registro en diferentes oficinas de las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

2. Estratificación (blanqueo)

El blanqueo de capitales mueve los fondos de una cuenta a otra en diferentes bancos del país y del exterior, preferentemente, para distanciarlos de la fuente original. Los fondos pudieran también ser canalizados por medio de la compra y venta de instrumentos de inversión o las transferencias, pueden ser disfrazadas como pagos de créditos, por compra de bienes y pago de servicios. El blanqueador entonces se mueve a la tercera etapa.

3. Integración (reconversión)

En el cual los fondos reingresan a la economía legítima. Después el blanqueador de capitales puede escoger invertir los fondos en bienes raíces, artículos de lujo o empresas cuyos negocios son florecientes, exitosos y tengan prestigio en el medio.

El blanqueo de capitales no es una ciencia exacta, los tres niveles descritos no siempre se aplican a todos los escenarios de blanqueo de dinero ya que puede existir complicidad de un empleado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito o de la organización quien aceptan depósitos de grandes sumas de dinero, sin llenar el registro de transacciones en efectivo o evitan el reporte de las operaciones sospechosas.

Este método permite al blanqueador de capitales asociarse con los empleados de la Institución, involucrando a la Organización con las organizaciones criminales; hay que tener en cuenta que en algunos casos las organizaciones criminales logra infiltrar delincuentes en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de ahí las políticas de contratación de los empleados los mismos que deben tener en cuenta la responsabilidad que recae sobre ellos. La puesta en práctica de las Técnicas “conozca bien a su cliente” y el “control de riesgo de personal” se constituyen en un instrumento de prevención de Técnicas y Estrategias de “blanqueo de capitales”.

3.8. UNIDADES DE INVESTIGACIÓN FINANCIERAS O UNIDADES DE ANÁLISIS FINANCIERO

La Unidad de Inteligencia Financiera también llamada Unidad de investigación Financiera o Unidad de Análisis Financiera (UIF o UAF) viene a llenar un gran vacío en esta lucha, al convertirse un órgano centralizado de información financiera, la cual puede tener

disponible para los organismos autorizados de investigación penal o policial, los datos que necesitan para adelantar sus investigaciones.

Valiéndose de los modernos avances tecnológicos, estas unidades pueden estar enlazadas por medio de redes que permiten transmisiones electrónicas, con los diferentes sujetos obligados que tienen información aún más detallada acerca de las operaciones financieras realizadas a través del sistema financiero, que puedan proporcionar conocimientos sobre las actividades que se presuman relacionadas con el blanqueo de capitales.

El Grupo Egmont, organización que agrupa a las UIF se ha convertido en facilitador de las actividades de las Unidades a nivel internacional, no solo para el intercambio de información, sino para el fomento de la creación de las nuevas UIF en los países que aún no cuentan con este tipo de organización, proporcionándoles adiestramientos y apoyo tecnológico para sus actividades y realizando estudios y desarrollados de nuevas técnicas contra el blanqueo de capitales y descubriendo las últimas tecnologías adoptadas por los legitimarios.

Desde el año 1995 las pocas UIF existentes comenzaron a formar una organización no formal conocida como “Grupo Egmont” el cual recibió este nombre por el lugar donde se reunieron por primera vez (palacio Egmont- Arenberg de Bruselas). Entre el propósito de este grupo se encontraba incrementar el apoyo a sus principales programas contra el blanqueo de capitales, incluyendo la ampliación e intercambio de inteligencia financiera, mejorar los conocimientos especializados y aptitudes del personal de estas organizaciones, y mejorar la comunicación entre las UIF mediante la aplicación de tecnología.

Al fomentar la UIF en mayor número de países y que las organizaciones formadas ingresaran como miembros del Grupo Egmont se permitían que exista un flujo de información financiera de forma rápida y efectiva a fin de mejorar la capacitación mundial de combatir el blanqueo de capitales o legitimación de capitales.

Para apoyar las investigaciones relacionadas con el blanqueo de capitales o legitimación de capitales, es necesario conocer el funcionamiento del sistema bancario- Cooperativa de Ahorro y Crédito los productos que ofrecen y sus distintas modalidades así como sus finanzas económica, la contabilidad y otros aspectos relacionados con la actividad

económica. Pero también se requiere un intercambio rápido y oportuno de información financiera – económica, sino también entre organismos oficiales que la poseen y que son responsables de la lucha contra este delito.

Mucho más difícil se hace este intercambio en el ámbito internacional, donde es necesario cumplir con una serie de trámites, para obtener la información financiera que se requiere para complementar una investigación sobre el blanqueo de capitales o legitimación de capitales. Para ello se requiere proteger a las personas y empresas que actúan dentro de la legalidad para evitar que extraños a las mismas autoridades le den un uso indebido que afecte moral y económicamente a dicha persona.

La necesidad de crear la UIF se origina en la experiencia obtenida en la detención e investigación de operaciones presuntamente sospechosas de estar relacionadas con las actividades de blanqueo de capitales y su relación con la necesidad de las naciones de contar con sistemas comerciales, financieros y económico sanos, para obtener información real y oportuna tanto de la introducción como salida de capitales del país como de actos y actividades inusuales y de gran valor realizadas en las entidades financieras, así como atreves de otras actitudes profesionales.

Una de las funciones principales de la UIF es la de apoyar a los organismos competentes de investigación penal o policial para que adelanten sus investigaciones relativas a la legitimación de capitales o blanqueo de capitales, pero además tiene otras funciones de singular importancias.

En primer lugar, proteger al usuario inocente del sistema financiero que podría verse en vuelto en una investigación policial o judicial solo por la simple sospecha de un empleado bancario o financiero; en segundo lugar proteger a las propias instituciones financieras de malos entendidos o interpretaciones erradas que pudieran perjudicar su prestigio ético y moral, así como la confianza de sus depositantes.

La UIF puede en determinados casos ser entes que de alguna manera contribuyen a mantener la estabilidad económica de un país ante posibles divulgaciones a la ligera de informaciones erradas, descuidadas o mal intencionadas que pudieran afectar al sistema financiero en su conjunto.

La lucha contra el blanqueo de capitales requiere que los organismos encargados de combatirlo tengan acceso a la información sobre las transacciones financieras y los movimientos internacionales de fondos. El secreto bancario constituye un gran obstáculo para reunir información financiera que permitirá a las autoridades luchar contra el poder económico de las organizaciones delictivas. Por esto fue necesario un medio que permita a las autoridades seguir la pista de las operaciones de legitimación o blanqueo de capitales.

TIPOS DE ORGANIZACIÓN.- Es imprescindible que la información sobre blanqueo de capitales circule rápidamente, siendo este el propósito principal de las Unidades de Inteligencia Financiera. Muchos expertos han analizado lo referente a cuál será la mejor manera de organizar una UIF, entre las siguientes alternativas:

La Opción Policial.- Lo más lógico a primera vista parece ser encomendar la tarea de formar una UIF a un organismo policial competente ya que ellos poseen habilidad para reunir y procesar la información encargando siendo una organización especializada de investigar diferentes tipos de delitos incluyendo los financieros y contar con el apoyo de una organización policial internacional (Interpol), la cual puede servir para obtener información financiera de otros países. Adicionalmente puede parecer una opción económica para el Estado por el hecho de existir una infraestructura en funcionamiento. Pero como todas las opciones policiales tienen sus desventajas, el principal inconveniente es que si es solamente es una sospecha para el banquero puede convertirse para la policía en un indicio e incluso una presunción, razón por la cual las instituciones financieras manifiestan cierta resistencia a colaborar con un servicio con el cual no está familiarizado.

Otra desventaja es que ciertos funcionarios policiales que se retiran al cumplir el tiempo máximo de servicio permitido por la ley, establecen empresas de investigación privadas y tienen amistad privada con los policías activos, encontrándose casos en que por esa misma amistad o sentimientos de lealtad con sus antiguos jefes o compañeros, se infiltran información para apoyar investigaciones privadas que en muchos casos y a la larga, pueden terminar en hechos graves de corrupción.

Otros aspectos a tomar en cuenta es que las UIF tiene el propósito de servir de amortiguador o de intermediario a las relaciones entre el sector financiero y las autoridades de investigación policial y judicial, para entre otras cosas, disminuir la resistencia a informar que en forma natural tiene las instituciones financieras. Esta función se pierde cuando la UIF es asignada a la policía.

La Opción Judicial.- Otros estados han escogido la opción judicial para crear su UIF, colocándose bajo la tutela de la Fiscalía General. Esto han sucedido en algunos países donde la ciudadanía tiene gran confianza en esta institución y donde se ofrecen garantías inobjetables de independencia para el ministerio Público

Esta opción inspira mayor confianza al funcionario financiero para reportar operaciones sospechosas no solo por el prestigio de la Fiscalía en esos países sino el hecho de que puede suspender la investigación si los primeros elementos no confirman las sospechas.

La Opción Judicial también tiene su desventaja en primer lugar, que la Fiscalía carece de infraestructura humana y el equipamiento necesario para conformar y mantener una UIF, por lo que se ve precisada a auxiliarse con la policía y termina la misma policía manejando la UIF; en segundo lugar, no dispone de una red internacional que permite rastrear las operaciones de blanqueo de capitales o legitimación de capitales transfronterizas

La Opción Administrativa.- La opción administrativa, se incluye aquellas UIF que dependen de *Organismos de tutela* o supervisores de las instituciones financieras, las cuales tiene atribuciones de las que carecen aquellas unidades que son organizadas bajo cualquiera de las otras opciones. Esto se debe a que participan del secreto bancario y la ley da amplia autoridad a los supervisores de los cuales forman parte, para acceder la información financiera de los supervisados prácticamente sin limitación. Los organismos de tutela son la Instituciones, como son los Ministerios de Economía y Finanzas la Súper Intendencia de Bancos, Superintendencia de Compañías etc.

Las ventajas más importantes son:

- Es el órgano capaz de controlar que las Cooperativas de Ahorro y Crédito y otras instituciones financieras cumplan con las obligaciones que les impone las leyes y reglamentos vigentes, incluyendo las de prevención contra el blanqueo de capitales.
- Al banquero se le presenta menos problemas éticos cuando informa a su organismo de tutela, el cual participa del sector bancario.
- La UIF que depende del organismo tutelar de las instituciones financieras, tiene autoridad para regular a la Banca y demás Instituciones financieras así como para imponer acciones correctivas y sanciones por incumplimiento de las normas vigentes.
- Estos organismos tienen un conocimiento profundo de funcionamiento de las instituciones financieras y sus procedimientos y mecanismos externos e internos, lo que les permite distinguir más rápidamente los esquemas de legitimación de capitales, así como clasificar y valorar las sospechas.
- Estas UIF, al permanecer a los organismos de tutela, tienen la atribución de tener conocimiento de cualquier información referente a las operaciones que se realicen en la banca y que considere necesaria para el cumplimiento de sus funciones, por lo que puede solicitar el reporte sistemático o periódico de determinados tipos de operaciones para alimentar su base de datos.

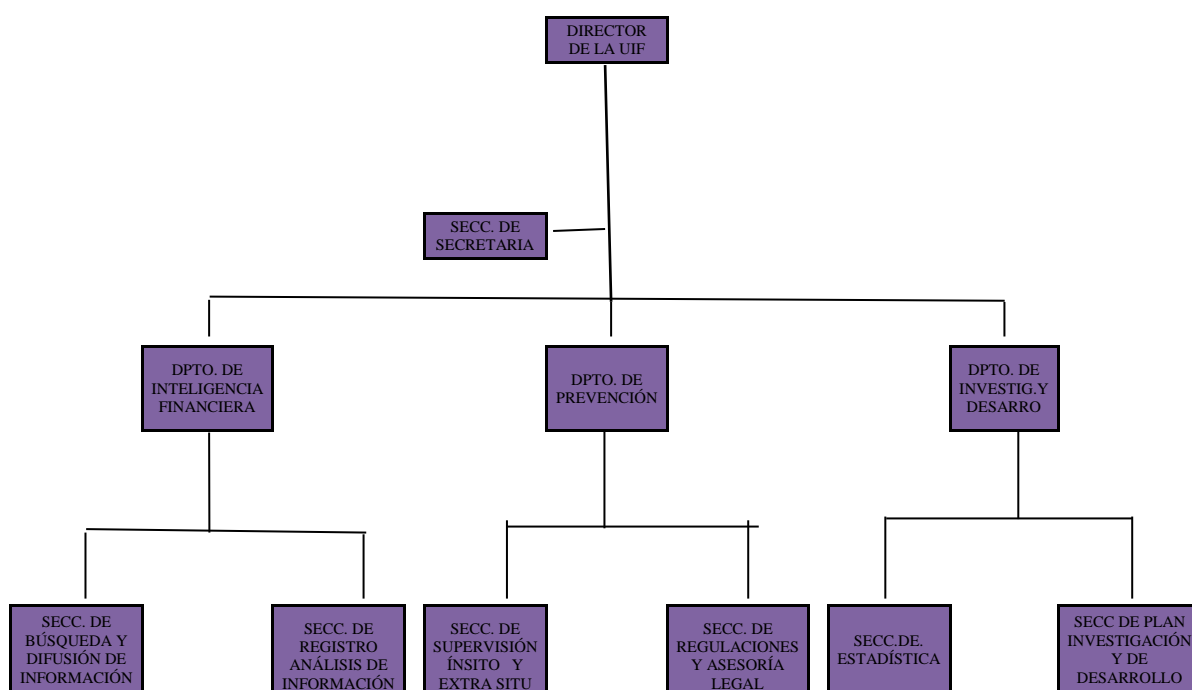
Las Unidades de Inteligencia Financiera (UIF) han sido creadas en los diferentes países del mundo, para apoyar las investigaciones relacionadas con el “blanqueo de capitales” proveniente de delitos graves tales como: El narcotráfico, el secuestro el tráfico de armas, la corrupción el contrabando etc, que puede introducirse en el Sistema financiero (Cooperativa de Ahorro y Crédito). La (UIF) tiene un rol adicional contribuir de manera efectiva en la lucha contra el financiamiento del terrorismo internacional.

Su misión puede variar según las funciones que se les ha impuesto a cada UIF las autoridades, en algunos casos puede encargarse de recolectar información financiera especialmente contra el “blanqueo de capitales”.

Muchas de las UIF realizan tarea de análisis e investigación a fin de mejorar los conocimientos sobre las materias de “blanqueo de capitales”, estas investigaciones son de suma importancia para determinar la estrategia de lucha contra el “blanqueo de capitales” y apoyo a los organismos del Estado encargadas de elaborar dichas estrategias nacionales.

ESTRUCTURA ORGÁNICA DE LA UIF .- La estructura de las UIF varían en cada país dependiendo de varios factores; si una Unidad es completamente independiente, requerirá tener sus propios órganos de apoyo para proporcionarse los diferentes servicios como son los de: mantenimiento personal, abastecimiento, finanzas, etc.

Entra en composición, una Unidad que esta asignada a un organismo supervisor de las instituciones financieras, podrá recibir todos estos apoyos de las mismas dependencias que apoyan a su organismo; en segundo lugar, el número de personal asignado puede ser determinante. Si se tiene asignado un considerable número de funciones personal auxiliar; por último la estructura de la UIF puede depender del numero de complejidad de las funciones que se le asignen.



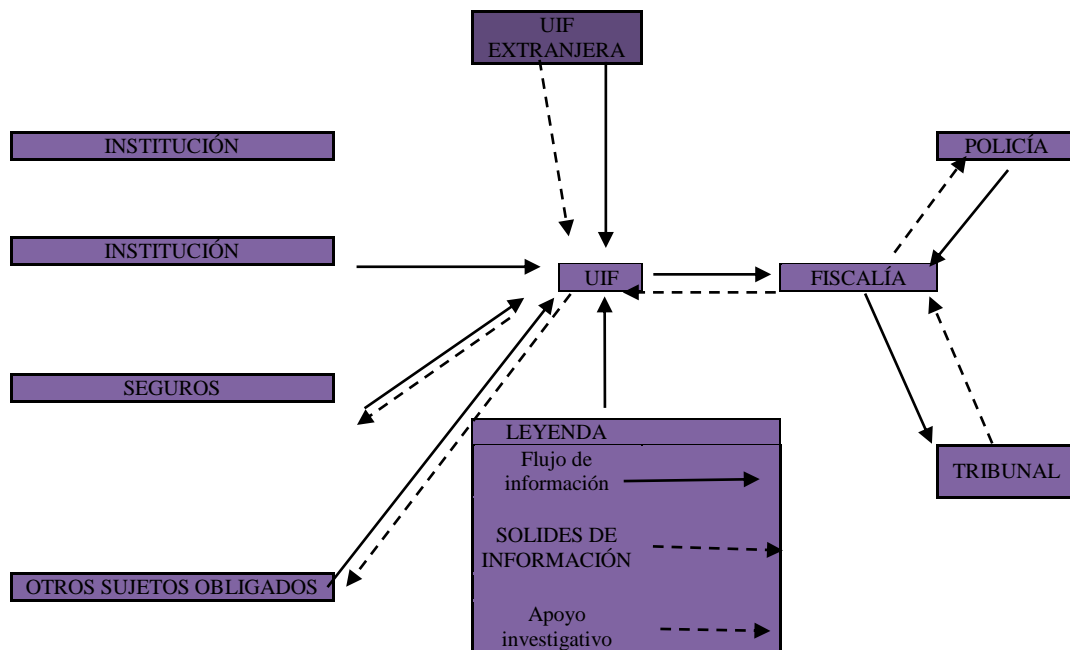
En esta figura podemos observar una estructura simplificada, el órgano que proporciona apoyo administrativo, por lo cual no tiene que ocuparse de problemas administrativos del personal, logística, seguridad de la instalación y otros servicios.

Esquema de Funcionamiento general de la UIF.- Cuando la UIF recibe un Reporte de Actividad sospechosa (RAS), o un Reporte de Operación sospechosa (ROS), según la nomenclatura que haya asignado la ley de cada país a este tipo de reporte, procede a complementar el dicho documento con la información acumulada en la base de datos, pudiendo además solicitar información adicional a los sujetos obligado, a determinadas UIF extranjeras, a otros organismos supervisores o a las autoridades policiales, y en general, a cualquier otra fuente de información legalmente disponible. Una vez reunida la información necesaria procede a analizarla e interpretarla, para luego pretenderla al Ministerio Público para que se inicie la investigación penal correspondiente.

En vista de que dicha base de datos no se cuente con la información solicitada, será necesario iniciar el ciclo de inteligencia para obtener la información de las fuentes donde se encuentre a través de los diferentes órganos de búsqueda disponibles.

La UIF entonces comienza por orientar el esfuerzo de búsqueda de las informaciones y una vez obtenida las somete a un proceso de análisis para obtener un producto llamado inteligencia; el cual difundirá a los organismos competentes que la requieren o soliciten, como son la Fiscalía, los cuerpos policiales autorizados, otras Unidades de Inteligencia financiera en el exterior u otros usuarios a quienes las leyes otorgan funciones relacionados con ciertos delitos en especial la Corrupción Administrativa- Económica, como el órgano controlador de la República.

Por otra parte es conveniente considerar que aun existen ciertas confusiones entre las unidades de inteligencia financiera y otras entidades oficiales. Las unidades policiales establecidas con el fin de investigar los delitos financieros incluyendo el blanqueo de capitales, suelen llamarse Unidades de Investigación Financiera (UIF).



Ciclo de Inteligencia Financiera.- El ciclo de inteligencia financiera comprende cuatro fases bien definidas.

Orientación de esfuerzos de búsqueda.- La primera se conoce como “orientación de esfuerzos de búsqueda”, la cual es para el directorio de la Unidad de Inteligencia Financiera la base de su trabajo.

La misión y las funciones asignadas a la unidad determinaran las necesidades de inteligencia, en base a las cuales se deberá orientar el esfuerzo de búsqueda de las informaciones. Si la producción de inteligencia está operando en su ciclo continuo, estas necesidades de inteligencia para operar la búsqueda, se originara de las nuevas solicitudes de información recibidas, o el desarrollo de las mismas operaciones. La orientación del esfuerzo de búsqueda es dirigir la búsqueda de la información necesaria para satisfacer las necesidades de inteligencia de las autoridades competentes para investigar los delitos financieros.

La Orientación de Esfuerzos de Búsqueda comprende varias actividades que son:

- Determinación de los E.E.I (Elementos Esenciales de Información) entendidos estos como las informaciones financieras específicas y esenciales sobre una situación o un sujeto determinados, requeridos para poder llegar a conclusiones acertadas producto de las Técnicas y Estrategias aplicadas.
- Determinación del ORI (Otros Requerimientos de Información) entendidos estos como otras informaciones que, sin ser esenciales contribuyen al conocimiento de situaciones o actividades financieras de las personas.
- Elaboración del Plan de Búsqueda. Este plan se elabora con la intención de servir de guía y evitar errores y omisiones en la elaboración de las órdenes y pedidos de información. Incluye una serie de datos como son los E.E.I, los ORI las informaciones específicas deseadas, las órdenes y pedidos de información específicas deseadas, las órdenes y pedidos de información, específicas deseadas, las órdenes y pérdidas de información, los órganos de búsqueda disponibles, los plazos concedidos para entregar la información, entre otros aspectos.

Búsqueda de Información.- La segunda fase se conoce como “Búsqueda de Información”. Esta no es otra cosa que la explotación sistemática de las fuentes de información por los órganos de búsqueda y la entrega de las informaciones obtenidas a la UIF.

Por fuente de información se entenderá toda persona objeto, actividad dependencia, u organización financiera donde se encuentran las informaciones requeridas.

Así mismo por órganos de búsqueda se entenderá a cualquier persona organización o elementos que sea capaz de obtener la información financiera, requerida por medio de examen, la observación o el interrogante de una fuente de integración. Así, para la unidad de inteligencia financiera sus órganos de búsqueda serán los Oficiales de Cumplimiento de las Instituciones financieras, mientras que para las instituciones financieras sus órganos de búsqueda serán los funcionarios responsables por cada área sensible, los gerentes de sucursales, agencias u oficinas, etc.

Procesamiento

La tercera parte es la del “procesamiento” en la cual la información financiera obtenida es convertida en inteligencia financiera. Comprende varias actividades como son:

Registro de la información.- Actividad por medio de la cual la información financiera se clasifica, ordena o transcribe en medios automatizados de almacenamiento de información para facilitar su análisis y explotación posterior.

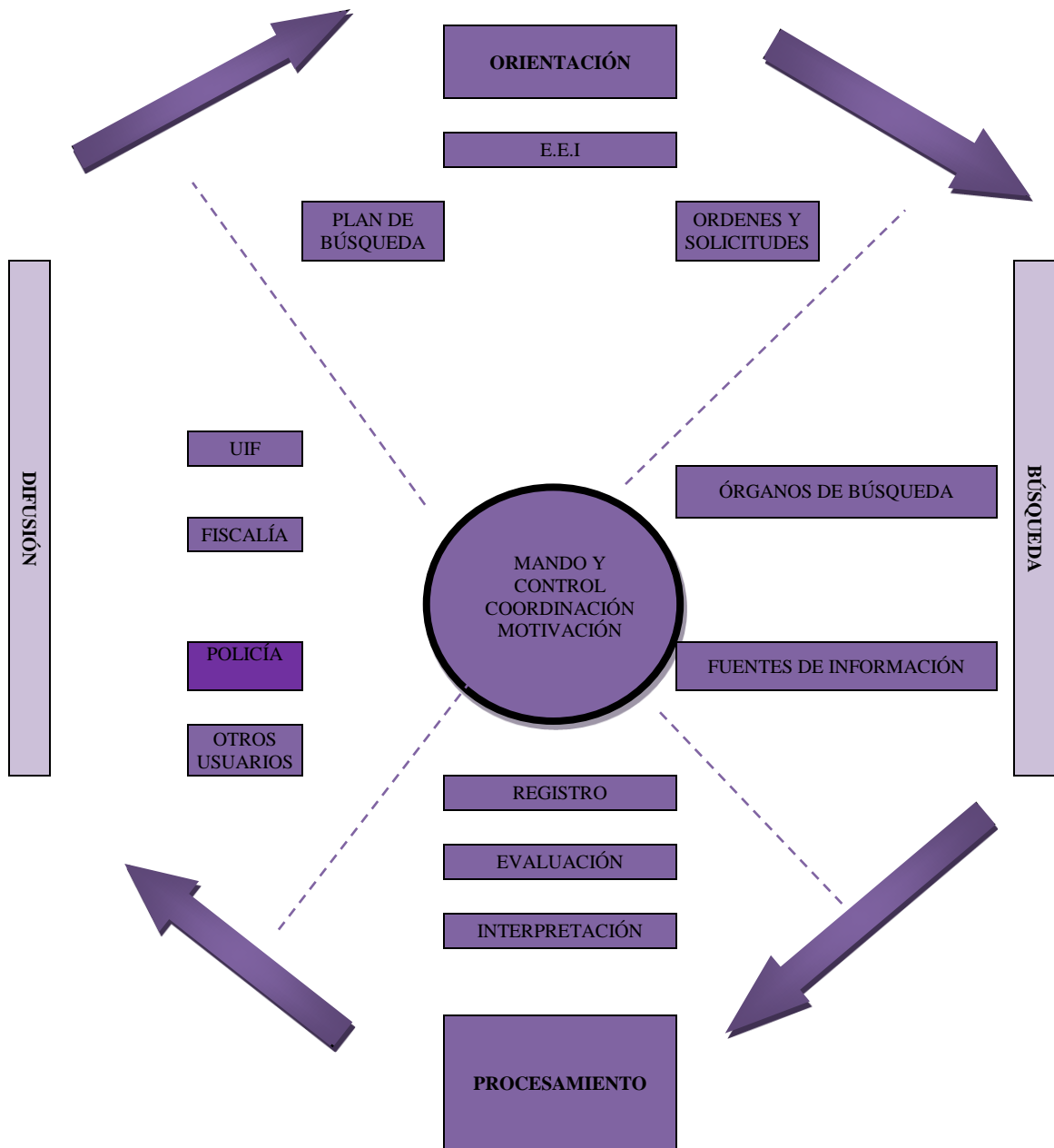
Evaluación, Definida como el examen de la información recibida para determinar su relación e importancia el grado de credibilidad de la fuente y el órgano que la obtuvo y la exactitud de la información.

Interpretación.- La cual consiste en un proceso mediante el cual se determina el significado de la información que se procesa, con respecto a otras informaciones o inteligencia ya disponible, llegándose a conclusiones o deducciones con relación a la investigación.

Aquellas UIF que reciban reportes sistemáticos de información financiera, lo utilizan para alimentar sus bases de datos que les sirve para complementar su información contenida en los RAS o ROS que presentan los sujetos obligados, pero le es de utilidad también para detectar operaciones sospechosas que no hayan podido ser detectadas individualmente por las instituciones reportadas, ya que el conjunto de esos reportes proporcionan un conocimiento de determinados tipos de operaciones, generalmente utilizados para legitimar capitales, están realizando determinados clientes en más de una institución financiera, o en el sistema financiera, o en el sistema financiero en general.

Difusión.- La cuarta y última fase es la “Difusión” que consiste en hacer llegar la inteligencia obtenida a quien la necesita y este autorizado para conocerla. Se utiliza para ello diferentes medios que puedan ser tanto electrónicos como físicos. Pueda ser hecha del conocimiento de la autoridad competente a través de denuncias. Reporte de operaciones Sospechosas, Informes y otros tipos de comunicación autorizadas.

CICLO DE INTELIGENCIA FINANCIERA



3.9. ENCUESTAS A COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO SOBRE EL CONOCIMIENTO DE TÉCNICAS Y ESTRATEGIAS EMPLEADAS PARA MITIGAR EL BLANQUEO DE CAPITALS.

Esta encuesta realizada a una muestra de cooperativas de ahorro y crédito en la ciudad de Quito nos permite identificar las áreas fuertes y débiles de la institución a fin de que no sea utilizada en operaciones de blanqueo de capitales

REQUERIMIENTO	SI %	NO%
¿El Sujeto obligado ha desarrollado técnicas de prevención sobre la relación de negocio y transacciones de sus clientes con personas naturales y jurídicas ubicadas en regiones, zonas o territorios cuya legislación es estricta en cuanto al sector de las C.A y C., de registro o comercial, o no aplican regulaciones contra la legislación de capitales?	69,23%	30,77%
¿El cuestionario correspondiente el Reporte de Actividades ilícitas o sospechosas se remite al lapso de un mes calendario después de originarse la operación?	53,85%	46,15%
¿El análisis efectuado por el Sujeto Obligado sobre las operaciones realizadas por los clientes abarcan, los siguientes aspectos: a) Los productos y servicios financieros del Sujeto Obligado; b) Los reportes de compra y venta de instrumentos financieros c) El historial del comportamiento del cliente; d) Operaciones de sus clientes en moneda nacional y moneda extranjera	50,00%	50,00%
¿El Sujeto obligado supervisado ha implementado técnicas de prevención para identificar clientes o grupos de clientes que se dediquen abrir varias cuentas para luego en forma continua, realizar depósitos en efectivo y poder retirar su dinero de la C.A.y.C ubicadas en diferentes localidades situadas en el país, productores de blanqueo de capitales ?	7,69%	0,00%
¿En el caso de cuentas reportadas por presentar operaciones sospechosas, el Sujeto obligado adopta las siguientes medidas: a) No advertir a los clientes que se han realizado verificaciones, o que se han notificado a las autoridades, de actividades que puedan dar indicios de estar relacionados con la legitimación de capitales; b) No negarle asistencia financiera, ni suspender sus relaciones con ellos o cerrar sus cuentas mientras duren las fases de proceso de investigación policial, o judicial; c) Incrementar la acción de vigilancia sobre sus cuentas y mantener informada a la Superintendencia de Bancos y otras instituciones financieras por medio de la (UIF), sobre las transacciones sospechosas que se efectúen en ellas	46,15%	53,85%

¿El Sujeto obligado a incluido dentro de sus técnicas y estrategias, la revisión periódica de las informaciones obtenidas a través de diferentes principios tales como: a)Organismos Gubernamentales nacionales e internacionales b)Medios de comunicación social; c)Clientes; d)Las agencias y sucursales ; e)Asociaciones Gremiales; f)Internet; g)Investigación política y judiciales h) Otras a Juicio del Sujeto Obligado.	61,54%	53,85%
¿El Sujeto obligado indico por escrito que en ningún caso se ha negado el servicio solicitado por un cliente por indicios o presunción de que la operación está relacionada con la legitimación de capitales?	46,15%	53,85%
¿Se están utilizando criterios adecuados para el análisis de las operaciones realizadas por los clientes de manera tal que permitan identificar y reportar los casos considerados como sospechosos?	53,85%	38,46%
¿Las técnicas y estrategias son confidenciales?	69,23%	30,77%
¿Las técnicas y estrategias solicitadas incluyen todas las áreas susceptibles de ser utilizadas para el Blanqueo de capitales?	61,54%	38,46%
Las técnicas y estrategias para la prevención de blanqueo de capitales indica: a) Objetivo; b) Aspectos a inspeccionar; c) Fechas aproximadas de control.	57,69%	42,31%
TOTAL	55,90%	44,10%

CAPITULO IV

CAPITULO IV

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

4.1. CONCLUSIONES

1. Nuestro País en los años 80 y 90 se vio sometido a una crisis económica, debido a la elevada inflación, y sobrepuestos en el mercado productivo, empobrecimiento, desempleo, subempleo, y quiebra del sistema financiero.
2. A inicios del año 2000 con el anuncio de un sistema bancario en quiebra, el ex mandatario Dr. Jamil Mahuad (10 Agosto de 1998 y 21 enero del 2000) decreto un feriado bancario u congelamiento de depósitos y se disparo la cotización del dólar.
3. Esta crisis desalentadora ocasiono que el ingreso familiar no pueda cubrir ni la canasta básica, no tenían un ingreso fijo, puso a la población ecuatoriana intranquila y provoco una fuerte emigración de ecuatorianos a otros países.
4. La corrupción de la política económica y las leyes Bancarias sin control como la ley de salvataje bancario (delito de cuello blanco) expedida en el gobierno de Mahuad destino recursos del estado para salvar a la banca privada quienes aportaron a su campaña política; provocando la liquidación y el saqueo de miles de millones de dólares cuyos depósitos se perdieron.
5. Superada la crisis, a partir del año 2007 nuestra economía se vio sujeta a una serie de reformas políticas y económicas que han desarrollado una estabilidad tanto financiera, política y social.
6. Entre los beneficios de la dolarización para el Ecuador está la competitividad, el crecimiento de la inversión pública y privada, la capacidad adquisitiva de la gente, los salarios se incrementaron, disminuyo la desocupación y aumento la ocupación y se redujo el subempleo, dando estabilidad económica del país, en especial al relativo control de la inflación. A partir del año 2007, el boom del precio internacional del petróleo se convirtió en oxígeno para la dolarización.

7. El Ecuador se convirtió nuevamente en miembro de la (OPEP) Países Exportadores de Petróleo, hubo mejoras en sectores claves como la industria interna, se redujo la deuda comercial. hubo políticas claras de comercio e inversión en lo laboral, educación y salud.
8. Se ha fortalecido las cuentas públicas del país con las renegociaciones de los contratos petroleros, el pago de los impuestos, la renegociación de la deuda externa; .Estos resultados han convertido al Ecuador en un referente internacional especialmente para los países del norte, que actualmente sufren una crisis producida por sus abundantes deudas.
9. El Ecuador ha dejado de pertenecer a un (TLC) porque eso afectaba a la economía ecuatoriana, sobre todo a los pequeños agricultores, y a los sectores de la economía popular y solidaria.
10. La macroeconomía es la mejor manera de fomentar el crecimiento económico, conseguir la estabilidad de precios, fomentar el empleo y la obtención de una sustentable balanza de pagos, se enfoca en los fenómenos que puede afectar a una sociedad
11. Uno de los indicadores económicos más utilizados para medir la economía de un país es el PIB y su crecimiento en Ecuador ha ido evolucionando en los últimos años muestra una tendencia positiva desde el 2007 al 2011.
12. Actualmente las recaudaciones tributarias o impuestos como el (IVA; ICE) son las principales fuentes de ingreso del país junto con las exportaciones y las remesas enviadas de los ecuatorianos que residen en el exterior.

13. Las exportaciones como las importaciones desde el año 2007 no han dejado de crecer, aunque las importaciones han crecido menos debido al incremento de aranceles ya que generaban escases en el mercado y aumento de los precios por parte de los productores ya que esa medida fue tomada para fortalecer al sector de la economía.
14. El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI) incluyó a nuestro país en la lista negra considerándolo como país no cooperante o riesgoso para el sistema financiero internacional señalando que el Ecuador se ha convertido en el centro de operaciones criminales producto del blanqueo de capitales lo cual ha afectando la imagen del país.
15. A partir de eso el, GAFI ha ido realizando en nuestro país un proceso de seguimiento periódico de los avances realizados, esto implica la presentación del informe cada seis meses, cuanto a la normativa y a la nueva estructura para la lucha contra el estos delitos, especialmente contra el blanqueo de capitales.
16. El blanqueo de capitales o lavado de activos o reciclaje criminal es el proceso mediante los cuales los delincuentes o las organizaciones criminales pretenden la legitimación de capitales de origen ilícito, como el narcotráfico, contrabando, terroristas etc. esta conducta es sancionada por la ley.
17. Las recomendaciones de Organismos Internacionales ha desempeñado un papel importante al estar apoyada por una red de acuerdos y arreglos bilaterales, con el objeto de ofrecer medidas prácticas para la asistencia mutua en cuestiones penales. y minimizar el riesgo de la quiebra bancaria.

18. En nuestro país como Entes Reguladores o Supervisores de las Cooperativas de Ahorro y Crédito tenemos a la Superintendencia de Bancos y Seguros; el Consejo de Estupefacientes y Psicotrópicas y a la Unidad de Inteligencia Financiera, siendo su función el control para la disminución al riesgo de blanqueo de capitales mediante técnicas y estrategias.
19. La labor de este supervisor o regulador no es la búsqueda del delito Blanqueo de Capitales sino que adopten e implementen técnicas y estrategias para protegerse adecuadamente los efectos nocivos que puede causar a la sociedad, en la economía del sector financiero del país.
20. Es importante la investigación patrimonial porque cualquier movimiento patrimonial genera una señal de alerta que explica la fuente de sus operaciones, por ello las entidades financieras deben interesarse por conocer y deben solicitar información.
21. Según el reglamento la Constitución de la República del Ecuador que entro en vigencia en el 2010, las entidades financieras (cooperativas de ahorro y crédito) instaladas en el país deberán informar a los Entes de Control todas aquellas operaciones “relevantes inusuales o internas preocupantes” en relación con sus clientes, directivos, funcionarios, empleados y aportadores.
22. Los fondos provenientes de “blanqueo de capitales” pasan de mano en mano y pueden darle la vuelta al mundo por medio de transacciones o depósitos , por lo que las autoridades que investigan el delito de legitimación de capitales deben de contar con un sistema de información rápido y eficaz
23. El gobierno Ecuatoriano está comprometido en cuestión, decisión y acciones de tipo económico, social, político ya que no se pueden ignorar que el “blanqueo de capitales” cada vez es más poderoso y se debe dar alta prioridad para contribuir a destruirlo con todas las dificultades y riesgos que ello implica o permitir la destrucción progresiva de su propia sociedad.

24. Los clientes de pequeños negocios al ser rentables para las Cooperativas de ahorro y crédito constituye un atractivo negocio para las mafias organizadas incursionándolos en el blanqueo de capitales y actuando como “pitufos”
25. La función del Oficial Cumplimiento dentro de una entidad financiera o cooperativa de ahorro y crédito del sujeto obligado es de mucha responsabilidad porque es de administrador de riesgo de pérdida de imagen y reputación de la institución por eso su tiempo, esfuerzo y dedicación debe estar orientados a mitigar o minimizar el riesgo de blanqueo de capitales en las instituciones.
26. En una entidad financiera o sujeto obligado siempre debe existir una adecuada gestión y administración del riesgo de blanqueo de capitales, que incluya técnicas para el cumplimiento del sistema de prevención y un programa de verificación de dichos controles

4.2 RECOMENDACIONES

1. Seguir fortaleciendo la progresividad y redistribución del sistema tributario aumentando la recaudación de impuestos directos (a la renta de las personas y a los beneficios de las empresas), que garanticen el principio de que “el que más tiene, más paga”. Esta acción colectiva de la sociedad beneficiada en varios aspectos como la educación, salud, etc.
2. Consolidar el Sistema Financiero para fortalecer el control y la supervisión bancaria hacia uno preventivo basado en la protección riesgos eventuales o crisis basada en 4 pilares fundamentales: el fondo de liquidez, el seguro de depósitos, un esquema de resolución bancaria y el fortalecimiento de la supervisión de acuerdo a los mejores estándares internacionales.

3. No volver a emplear recursos públicos a fin de salvar al sistema financiero, como se hizo en el año 2000 tampoco pasar los costos de esos eventos a los contribuyentes.
4. Establecer sistemas de alerta más expeditos que se basen no solo en el procesamiento de información y la construcción de modelos, sino también en el criterio de expertos para consolidar un sistema financiero estable al largo plazo y fuerte basado en adecuados indicadores de liquidez, solvencia y calidad de activos.
5. Prevenir riesgos sistémicos y enfrentar eventuales quiebras con el menor costo social posible, fortalecer la supervisión y control para atender oportuna y eficientemente problemas de liquidez y solvencia que presenten las Instituciones Financieras; e incrementar el nivel de confianza de los depositantes.
6. Establecer un nivel de regulación y supervisión acorde con los riesgos que plantean para el sistema financiero y la economía real, aquellas entidades sistémicamente importantes.
7. Impulsar reformas normativas para complementar la Seguridad Financiera, partiendo, entre otras cosas, de un adecuado entendimiento de la estructura del mercado ecuatoriano y del análisis crítico de mejores prácticas internacionales al respecto.
8. Mejorar la coordinación entre los entes de regulación del sistema financiero y establecer una estrecha colaboración con los entes reguladores de otros países especialmente en los que los bancos ecuatorianos tienen oficinas, para compartir información.
9. Aplicar los mecanismos de alerta y estrategias establecidos en esta tesis que permitan identificar posibles vulnerabilidades y aplicar oportunamente los correctivos necesarios a fin de aumentar la eficiencia de la supervisión y contar con una mejor evaluación de la situación económico-financiera actual y futura de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del país.

10. Desarrollar instrumentos que faciliten los procesos de transferencia de dinero entre agentes financieros y no financieros que permitan el control monetario que circulan en la economía ecuatoriana.
11. Generar condiciones de liquidez y tasas de interés adecuadas para preservar el modelo monetario actual que tiene el país a fin de impulsar el crecimiento de la economía con un superávit en la balanza de pagos facilitando la disponibilidad de dólares así nuestra economía está concentrada en pocos actores, pocos productos y pocos mercados, de quienes dependen los flujos netos mencionados. Por lo tanto, los cambios en la liquidez del sistema dependerán en gran medida del resultado de las cuentas externas.
12. Fortalecer el ámbito comercial, arancelario y renovar la política industrial, apoyando no sólo a actores clave como las empresas de menor tamaño, sino también a determinadas ramas de actividad económica en función de criterios tales como la incorporación y desarrollo de tecnología, la generación de empleo, la recuperación del valor agregado y el aumento de la competitividad.
13. Que existan empresarios honestos éticos con sus trabajadores, mejorando la calidad de empleo y la educación con el pago de sus impuestos
14. La existencia de un tratado comercial que no reduzca la participación industrial ni encarezca las exportaciones como se dio en el tratado de libre comercio que no fue beneficioso.
15. Que las cooperativas elaboren y observen políticas o técnicas como sistema de alerta en el conocimiento al cliente, así como de usuario que les permita dar seguimiento y detectar oportunamente cambios en el comportamiento transaccional realizado en las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

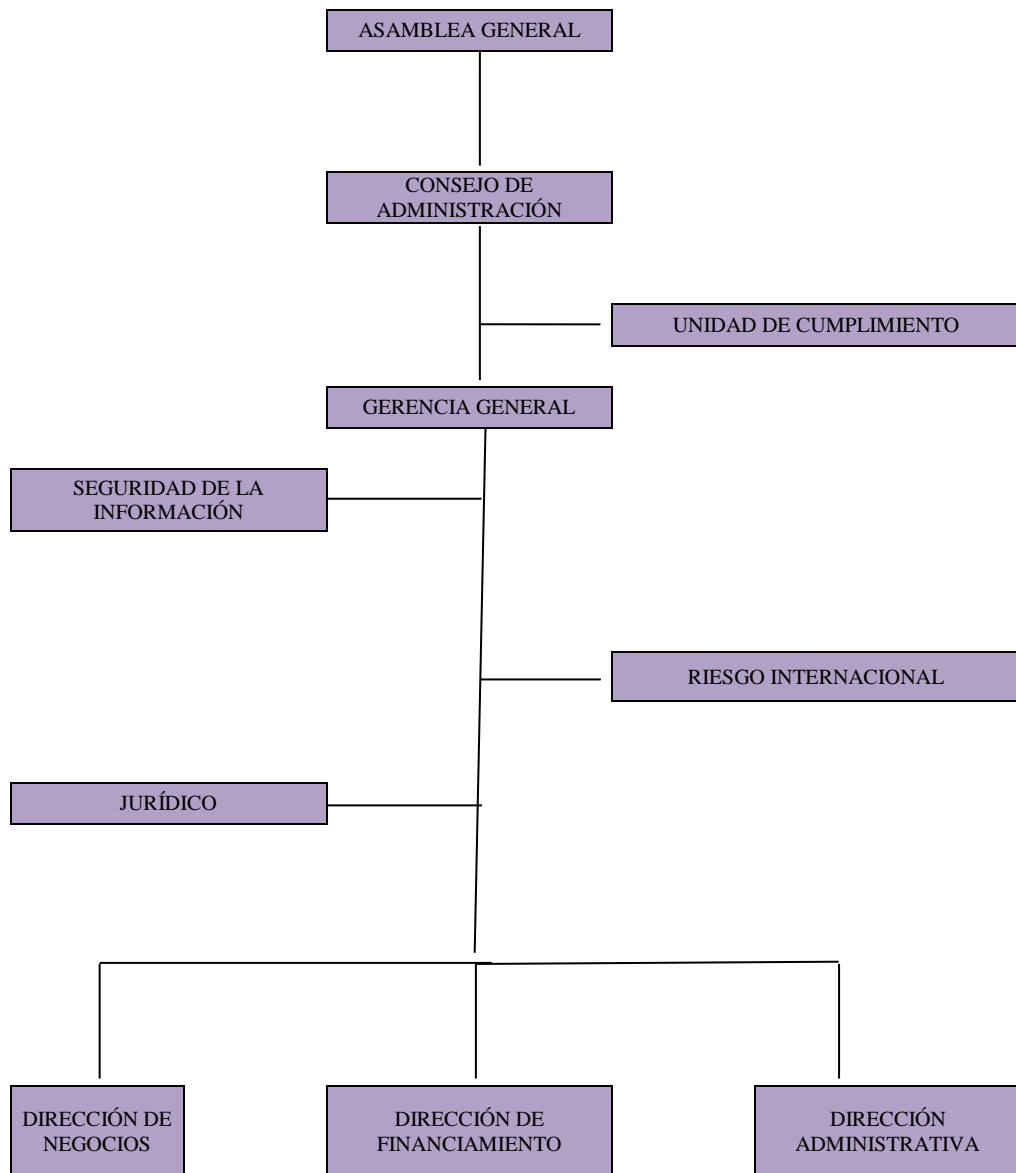
16. Las cooperativas no deberán tener cuentas anónimas o con nombres ficticios y deberán estar obligadas, por la ley, reglamentos, acuerdos entre las autoridades supervisoras y las instituciones financieras, a identificar, y registrar, de acuerdo con documentos oficiales de identificación de sus clientes, ya sean ocasionales o habituales al establecer relaciones comerciales o realizar transacciones.
17. Excluir de responsabilidad cuando exista sospecha de blanqueo de capitales en la cooperativa, a los funcionarios, directivos, a empleados por comunicar de buena fe sus sospechas a las autoridades competentes, aun cuando no supieran, si hubiese ocurrido o no realmente la actividad ilícita
18. Las cooperativas impulsen las condiciones necesarias para desarrollarse y no ser utilizados para lavar dinero, mediante una buena capacitación, ayuda tecnológica y fuentes alternativos de financiamiento a menos costo para enfrentar el crecimiento de cooperativa de ahorro y crédito.
19. La colaboración con los organismos e instrumentos internacionales creados para combatir el blanqueo de capitales a nivel mundial y que nuestra legislación penal sea modificada para que este acorde con la temática de dichos instrumentos internacionales, especialmente en cuanto a crear sanciones a las infracciones de blanqueo de capitales.
20. El Oficial de cumplimiento tenga conocimiento y experiencia en manejo de los productos y servicios que ofrece la entidad financiera y/o cooperativa de ahorro y crédito ya que será un actor muy activo en el proceso de conciencia a todos los funcionarios y empleados de la entidad financiera de que deben asumir una actitud vigilante y sensible durante la vinculación y el desarrollo de las operaciones del cliente, para evitar en todo momento que los funcionarios y la institución sean utilizados en algún esquema de blanqueo de capitales.
21. Administrar el riesgo del blanqueo de capitales con imaginación para definir e implementar las técnicas estrategias que le permitan a la entidad financiera mitigar el riesgo de blanqueo de capitales.

22. Establecer los mecanismos que permiten crear una cultura de cumplimiento entre los Directivos, funcionarios y empleados del sujeto obligado; siendo la capacitación a través del uso de folletos y del correo electrónico una comunicación efectiva de temas de prevención y control de blanqueo de capitales.
23. Mejorar continuamente las estructuras normativas y operativas para la prevención, control financiación y juzgamiento de blanqueo de capitales o del terrorismo, con el propósito de reforzar las fortalezas y corregir las debilidades que puedan existir en la cooperativa de y crédito.
24. Conocer la parte internacional y manejar aspectos de tecnología en temas de blanqueo de capitales, lo cual facilita la certificación con opinión de operaciones de blanqueo de capitales plasmadas en estados financieros de carácter público, a fin de no ser sorprendidos en su buena fe.
25. No subestimar el alcance que tiene el blanqueo de capitales en el Ecuador por qué queda mucho por hacer para su prevención y en busca de fortalecimiento de la legislación Ecuatoriana así como los mecanismos de control y colaboración interinstitucional.

ANEXOS

ANEXO 1

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO



ANEXOS 2

LEY DE COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

Registro Oficial N° 444 - martes 10 de mayo del 2011

PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA

Oficio N° T.4887-SNJ-11-664

Quito, 28 de abril de 2011

Mediante oficio N° PAN-FC-011-511 de abril 14 del presente año, el arquitecto Fernando Cordero Cueva, Presidente de la Asamblea Nacional, puso a consideración del señor Presidente de la República el Proyecto de

"LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO".

Título III - Del Sector Financiero Popular y Solidario

Capítulo I - De las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario

Sección 1 - De las Cooperativas de Ahorro y Crédito

Artículo 81.- Cooperativas de ahorro y crédito.- Son organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia, con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente Ley.

Artículo 82.- Requisitos para su constitución.- Para constituir una cooperativa de ahorro y crédito, se requerirá contar con un estudio de factibilidad y los demás requisitos establecidos en el Reglamento de la presente Ley.

Artículo 83.- Actividades financieras.- Las cooperativas de ahorro y crédito, previa autorización de la Superintendencia, podrán realizar las siguientes actividades: Recibir depósitos a la vista y a plazo, bajo cualquier mecanismo o modalidad autorizado; Otorgar préstamos a sus socios; Conceder sobregiros ocasionales; Efectuar servicios de caja y tesorería; Efectuar cobranzas, pagos y transferencias de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de instituciones financieras nacionales o extranjeras; Recibir y conservar objetos muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores; Actuar como emisor de tarjetas de crédito y de débito;

- h) Asumir obligaciones por cuenta de terceros a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, así como por el otorgamiento de garantías, fianzas y cartas de crédito internas y externas, o cualquier otro documento, de acuerdo con las normas y prácticas y usos nacionales e internacionales;
- i) Recibir préstamos de instituciones financieras y no financieras del país y del exterior;
- j) Emitir obligaciones con respaldo en sus activos, patrimonio, cartera de crédito hipotecaria o prenda propia o adquirida, siempre que en este último caso, se originen en operaciones activas de crédito de otras instituciones financieras;
- k) Negociar títulos cambiarios o facturas que representen obligación de pago creados por ventas a crédito y anticipos de fondos con respaldo de los documentos referidos;
- l) Invertir preferentemente, en este orden, en el Sector Financiero Popular y Solidario, sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y de manera complementaria en el sistema financiero internacional;
- m) Efectuar inversiones en el capital social de cajas centrales; y,
- n) Cualquier otra actividad financiera autorizada expresamente por la Superintendencia.

Las cooperativas de ahorro y crédito podrán realizar las operaciones detalladas en este artículo, de acuerdo al segmento al que pertenezcan, de conformidad a lo que establezca el Reglamento de esta Ley.

Artículo 84.- Certificado de funcionamiento.- Las cooperativas de ahorro y crédito tendrán, tanto en matriz, como en sus agencias, oficinas o sucursales, la obligación de exhibir en lugar público y visible, el certificado de autorización de funcionamiento concedido por la Superintendencia.

Artículo 85.- Solvencia y prudencia financiera.- Las cooperativas de ahorro y crédito deberán mantener índices de solvencia y prudencia financiera que permitan cumplir sus obligaciones y mantener sus actividades de acuerdo con las regulaciones que se dicten para el efecto, en consideración a las particularidades de los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito.

Las regulaciones deberán establecer normas al menos en los siguientes aspectos:

Solvencia patrimonial; Prudencia Financiera; índices de gestión financiera y administrativa; Mínimos de Liquidez; Desempeño Social; y, Transparencia.

Artículo 86.- Cupo de créditos.- Las cooperativas de ahorro y crédito manejarán un cupo de crédito y garantías de grupo, al cual podrán acceder los miembros de los consejos,

gerencia, los empleados que tienen decisión o participación en operaciones de crédito e inversiones, sus cónyuges o convivientes en unión de hecho legalmente reconocidas y sus parientes dentro del segundo grado de consanguinidad y afinidad. El cupo de crédito para el grupo no podrá ser superior al diez por ciento (10%) ni el límite individual superior al dos por ciento (2%) del patrimonio técnico calculado al cierre del ejercicio anual inmediato anterior al de la aprobación de los créditos. Las solicitudes de crédito de las personas señaladas en este artículo serán resueltas por el Consejo de Administración. No aplicarán los criterios de vinculación por administración para las Cajas Centrales.

Artículo 87.- Órdenes de pago.- Las cooperativas de ahorro y crédito podrán emitir órdenes de pago en favor de sus socios y contra sus depósitos, que podrán hacerse efectivas en otras cooperativas similares, de acuerdo con las normas que dicten el regulador y los convenios que se suscriban para el efecto.

Igualmente podrán realizar operaciones por medios magnéticos, informáticos o similares, de conformidad con lo dispuesto en la legislación de comercio electrónico vigente y las normas que dicte el regulador.

Artículo 88.- Inversiones.- Las cooperativas de ahorro y crédito, preferentemente deberán invertir en el Sector Financiero Popular y Solidario. De manera complementaria podrán invertir en el sistema financiero nacional y en el mercado secundario de valores y, de manera excepcional, en el sistema financiero internacional, en este caso, previa la autorización y límites que determine el ente regulador.

Artículo 89.- Agencias y sucursales.- Las cooperativas de ahorro y crédito para el ejercicio de sus actividades, podrán abrir sucursales, agencias u oficinas en el territorio nacional previa la autorización de la Superintendencia. Para la apertura de nuevas sucursales, agencias u oficinas se requerirá de un estudio de factibilidad que incluya un análisis de impacto económico geográfico con relación a otras existentes previamente, con la finalidad de salvaguardar las instituciones locales.

Los créditos en las sucursales, agencias u oficinas, serán otorgados preferentemente a los socios de éstas sucursales, agencias u oficinas.

Artículo 90.- Capitalización.- Las cooperativas de ahorro y crédito podrán resolver a través de la Asamblea General, capitalizaciones con nuevos aportes de los socios. Sin embargo, si la asamblea general resuelve capitalización que involucre la transferencia de ahorros o depósitos, requerirá de la autorización escrita del socio.

Artículo 91.- Redención de certificados.- Ninguna cooperativa podrá redimir el capital social, en caso de retiro de socios, por sumas que excedan en su totalidad el cinco por ciento (5%) del capital social pagado de la cooperativa, calculado al cierre del ejercicio económico anterior. La redención del capital, en caso de fallecimiento del socio, será total y no se computará dentro del cinco por ciento (5%) establecido en el inciso anterior; la devolución se realizará conforme a las disposiciones del Código Civil.

La compensación de certificados de aportación con deudas a la cooperativa será permitida solo en caso de retiro del socio, siempre dentro del límite del cinco por ciento (5%). No se podrá redimir capital social si de ello resultare infracción a la normativa referente al patrimonio técnico y relación de solvencia o si la cooperativa se encontrare sujeta a regularización en los términos establecidos por la Superintendencia.

Artículo 92.- Administración y calificación de riesgo.-

Las cooperativas de ahorro y crédito deberán contratar calificadoras de riesgo y realizar la administración integral de riesgos de acuerdo al segmento al que pertenezcan, de conformidad a lo dispuesto por el órgano regulador.

Artículo 93.- Prevención de lavado de activos.- Las cooperativas de ahorro y crédito implementarán mecanismos de prevención de lavado de activos conforme a las disposiciones constantes en la legislación vigente.

Los informes anuales de auditoría, deberán incluir la opinión del auditor, referente al cumplimiento de los controles para evitar el lavado de activos provenientes de actividades ilícitas. Las organizaciones del sector financiero popular y solidario están obligadas a suministrar a las entidades legalmente autorizadas para la prevención del lavado de activos, la información en la forma y frecuencia que ellas determinen.

Artículo 94.- Información.- Las cooperativas de ahorro y crédito pondrán a disposición de los socios y público en general, la información financiera y social de la entidad, conforme a las normas emitidas por la Superintendencia.

Las organizaciones del sector financiero popular y solidario, están obligadas a suministrar a la Superintendencia, en la forma y frecuencia que ella determine, la información para mantener al día el registro de la Central de Riesgos. La Superintendencia coordinará junto con la Superintendencia de Bancos y Seguros la integración de la información de la central de riesgos.

Artículo 95.- Sigilo y Reserva.- Los depósitos y demás captaciones de cualquier índole que se realicen en las organizaciones del sector financiero popular y solidario,

determinadas por la Superintendencia, excluyendo las operaciones activas, estarán sujetos a sigilo, por lo cual las instituciones receptoras de los depósitos y captaciones, sus administradores, funcionarios y empleados, no podrán proporcionar información relativa a dichas operaciones, sino a su titular o a quien lo represente legalmente.

Las organizaciones del sector financiero popular y solidario con el objeto de facilitar procesos de conciliación, darán acceso al conocimiento detallado de las operaciones anteriores y sus antecedentes a la firma de auditoría externa contratada por la institución, que también quedará sometida al sigilo bancario.

Las organizaciones del sector financiero popular y solidario podrán dar a conocer las operaciones anteriores, en términos globales, no personalizados ni parcializados, solo para fines estadísticos o de información.

Las organizaciones del sector financiero popular y solidario tendrán la obligación de proporcionar a la Superintendencia la información sobre las operaciones que determinadas por ésta, por su naturaleza y monto, requieran de un informe especial. La Superintendencia proporcionará esta información a otras autoridades que por disposición legal expresa, previa determinación sobre su causa y fines, puedan requerirla, quienes también estarán sujetas al sigilo hasta que se utilice la información en los fines para los cuales se la requirió.

Artículo 96.- Auditorias.- Las cooperativas de ahorro y crédito deberán contar con auditoría externa anual y auditoría interna, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de esta Ley.

Los auditores internos y externos deberán ser previamente calificados por la Superintendencia, desarrollarán su actividad profesional cumpliendo la Ley y su Reglamento. Los auditores internos y externos serán responsables administrativa, civil y penalmente de los dictámenes y observaciones que emitan.

Artículo 97.- Calificación.- Los vocales de los consejos, el gerente y los auditores externo e interno, para ejercer sus funciones deberán ser calificados previamente por la Superintendencia, conforme a las disposiciones contenidas en la presente Ley y en su Reglamento.

Artículo 98.- Revocatoria de calificación.- La Superintendencia podrá revocar, en cualquier momento, la calificación de los vocales de los consejos, del gerente o de los auditores, cuando hayan incurrido en el incumplimiento de los requisitos que sustentaron su calificación.

Artículo 99.- Intervención.- Sin perjuicio de las causales de intervención establecidas en el artículo 68 de esta Ley, cuando una cooperativa de ahorro y crédito por cualquier causa no cumpliera con la ley o regulaciones en particular las referidas a las normas de solvencia y prudencia financiera o cuando se presuma la existencia de prácticas ilegales de tal magnitud que pongan en grave peligro los recursos del público o incumpliere los programas de vigilancia preventiva o de regularización establecidos por la Superintendencia, este órgano de control podrá ordenar su intervención, disponiendo todas aquellas medidas de carácter preventivo y correctivo que sean necesarias e impondrá las sanciones pertinentes, sin perjuicio de las acciones civiles y penales a que hubiere lugar.

Artículo 100.- Falta de subsanación.- La Superintendencia dispondrá la disolución y liquidación de una cooperativa si luego de la intervención no se han subsanado las causas que la motivaron.

Artículo 101.- Segmentación.- Las cooperativas de ahorro y crédito serán ubicadas en segmentos, con el propósito de generar políticas y regulaciones de forma específica y diferenciada atendiendo a sus características particulares, de acuerdo con los siguientes criterios: Participación en el Sector; Volumen de operaciones que desarrollen; Número de socios; Número y ubicación geográfica de oficinas operativas a nivel local, cantonal, provincial, regional o nacional; Monto de activos; Patrimonio; y, Productos y servicios financieros.

Capítulo II - Del Fondo de Liquidez y del Seguro de Depósitos

Artículo 109.- Fondo de Liquidez y Seguro de Depósitos.- Créanse el Fondo de Liquidez y el Seguro de Depósitos del Sector Financiero Popular y Solidario, como mecanismos articulados y complementarios.

El Fondo de Liquidez tiene por objeto conceder créditos de liquidez, de liquidez contingente y para cubrir deficiencias en la cámara de compensación a las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y en las cajas de ahorro, reguladas por esta Ley.

El Seguro de Depósitos tiene por objeto proteger los depósitos efectuados en las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y en las cajas de ahorro, reguladas por esta Ley.

ANEXO 3

Ley Reformatoria de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos

ASAMBLEA NACIONAL

Of. No. SAN-010-996

Quito, 22 de diciembre del 2010

Señor Ingeniero, Hugo Del Pozo

DIRECTOR DEL REGISTRO OFICIAL

En su despacho

Señor Presidente:

La Asamblea Nacional, de conformidad con las atribuciones que le confiere la Constitución de la República del Ecuador y la Ley Orgánica de la Función Legislativa, discutió y aprobó el Proyecto de LEY REFORMATORIA DE LA LEY PARA REPRIMIR EL LAVADO DE ACTIVOS.

En sesión efectuada el 15 de diciembre del 2010, el Pleno de la Asamblea Nacional conoció y se pronunció sobre la objeción parcial presentada por el Presidente Constitucional de la República.

Por el expuesto; y, tal como dispone el artículo 138 de la Constitución de la República del Ecuador y 64 de la Ley Orgánica de la Función Legislativa, remito el Auténtico y copia certificada del texto del Proyecto de Ley aprobado, así como también la certificación de las fechas de su tratamiento, para su publicación en el Registro Oficial.

Atentamente,

f.) Dr. Francisco Vergara O., Secretario General.

CONSIDERANDO:

Que, la Ley para Reprimir el Lavado de Activos fue promulgada en el Registro Oficial No. 127 de 18 de octubre del 2005;

Que, la República del Ecuador ha suscrito y ratificado la Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Transnacional, publicada en el Suplemento del Registro Oficial No. 153 de 25 de noviembre del 2005;

Que, de conformidad con el Numeral 8 del artículo 3 de la Constitución de la República es deber primordial del Estado garantizar a sus habitantes el derecho a una cultura de paz, a la seguridad integral y a vivir en una sociedad democrática y libre de corrupción, por lo que debe asegurar el enjuiciamiento de toda persona que participe en la financiación, planificación, preparación o comisión de actividades ilícitas;

Que, el lavado de activos es uno de los mayores flagelos contra la sociedad y el Estado, por sus nefastos efectos en la economía, en la administración de justicia y la gobernabilidad de los Estados, lo que afecta gravemente a la democracia;

Que, el Ecuador como parte de la comunidad internacional, debe adoptar medidas efectivas para luchar contra el crimen organizado nacional y transnacional; y,

En ejercicio de las facultades establecidas en el Art. 120 de la Constitución, expide la siguiente:

LEY REFORMATORIA DE LA LEY PARA REPRIMIR EL LAVADO DE ACTIVOS

Art. 1.- Sustitúyase la denominación de la Ley por la siguiente: “LEY DE PREVENCIÓN, DETECCIÓN Y ERRADICACIÓN DEL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS Y DEL FINANCIAMIENTO DE DELITOS”.

Art. 2.- Sustitúyase el artículo 1 por el siguiente texto:

“Art. 1.- Esta Ley tiene por finalidad prevenir, detectar oportunamente, sancionar y erradicar el lavado de activos y el financiamiento de delitos, en sus diferentes modalidades. Para el efecto, son objetivos de esta Ley los siguientes:

Detectar la propiedad, posesión, utilización, oferta, venta, corretaje, comercio interno o externo, transferencia gratuita u onerosa, conversión y tráfico de activos, que fueren resultado o producto de delitos, o constituyan instrumentos de ellos, para la aplicación de las sanciones correspondientes;

Detectar la asociación para ejecutar cualesquiera de las actividades mencionadas en el literal anterior, o su tentativa; la organización de sociedades o empresas que tengan ese propósito; y, la gestión, financiamiento o asistencia técnica encaminados a hacerlas posibles, para la aplicación de las sanciones correspondientes;

Decomisar, en beneficio del Estado, los activos de origen ilícito; y,

Realizar las acciones y gestiones necesarias para recuperar los activos que sean producto de los delitos mencionados en esta Ley, que fueren cometidas en territorio ecuatoriano y que se encuentren en el exterior.”.

Art. 3.- Sustitúyase el artículo 2 por el siguiente texto:

“Art. 2.- Además de las y los sujetos obligados a informar, quienes conocieren de hechos relacionados con los delitos mencionados en esta Ley los informarán a las autoridades competentes y, en el caso de que conozcan de la existencia de operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, informarán de ello a la Unidad de Análisis Financiero (UAF). Se entenderá por operaciones o transacciones económicas inusuales e

injustificadas los movimientos económicos, realizados por personas naturales o jurídicas, que no guarden correspondencia con el perfil que éstas han mantenido en la entidad reportante y que no puedan sustentarse.

La Unidad de Análisis Financiero (UAF) es la dependencia competente para receptar toda clase de información y reportes relacionados con los delitos de lavado de activos y el financiamiento de delitos.”.

Art. 4.- Sustitúyase el artículo 3 por el siguiente texto:

“Art. 3.- Las instituciones del sistema financiero y de seguros, además de los deberes y obligaciones constantes en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y otras de carácter específico, deberán:

Requerir y registrar a través de medios fehacientes, fidedignos y confiables, la identidad, ocupación, actividad económica, estado civil y domicilios, habitacional u ocupacional, de sus clientes, permanentes u ocasionales. En el caso de personas jurídicas, el registro incluirá la certificación de existencia legal, capacidad para operar, nómina de socios o accionistas, montos de las acciones o participaciones, objeto social, representación legal, domicilio y otros documentos que permitan establecer su actividad económica. La información se recogerá en expedientes o se registrará en medios magnéticos de fácil acceso y disponibilidad; y, se mantendrá y actualizará durante la vigencia de la relación contractual. Los sujetos obligados del sistema financiero y seguros mantendrán los registros durante los diez años posteriores a la fecha de finalización de la última transacción o relación contractual;

Mantener cuentas y operaciones en forma nominativa; en consecuencia, no podrán abrir o mantener cuentas o inversiones cifradas, de carácter anónimo, ni autorizar o realizar transacciones u operaciones que no tengan carácter nominativo, salvo las expresamente autorizadas por la ley;

Registrar las operaciones y transacciones individuales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas, así como las operaciones y transacciones múltiples que, en conjunto, sean iguales o superiores a dicho valor, cuando sean realizadas en beneficio de una misma persona y dentro de un período de treinta (30) días. La obligación de registro incluirá las transferencias electrónicas, con sus respectivos mensajes, en toda la cadena de pago. El registro se realizará en los respectivos formularios aprobados por la Superintendencia de Bancos y Seguros, en coordinación con la Unidad de Análisis Financiero (UAF). Las operaciones y

transacciones individuales y múltiples, y las transferencias electrónicas, señaladas en este literal se reportarán a la Unidad de Análisis Financiero (UAF) dentro de los quince (15) días posteriores al cierre del ejercicio mensual de cada entidad;

Reportar, bajo responsabilidad personal e institucional, a la Unidad de Análisis Financiero (UAF) las operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, dentro del término de dos (2) días, contado a partir de la fecha en que el comité de cumplimiento de la institución correspondiente tenga conocimiento de tales operaciones o transacciones; y,

Reportar a la Unidad de Análisis Financiero (UAF), dentro de los quince (15) días posteriores al cierre de su ejercicio mensual, sus propias operaciones nacionales e internacionales cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas.

Las operaciones y transacciones señaladas en los literales c), d) y e) de este artículo, incluirán aquellas realizadas con jurisdicciones consideradas como paraísos fiscales.”.

Art. 5.- A continuación del artículo 3, agréguese el siguiente artículo innumerado:

“Art.- A más de las instituciones del sistema financiero y de seguros, serán sujetos obligados a informar a la Unidad de Análisis Financiero (UAF) a través de la entrega de los reportes previstos en el artículo 3 de esta Ley, de acuerdo a la normativa que en cada caso se dicte: las filiales extranjeras bajo control de las instituciones del sistema financiero ecuatoriano; las bolsas y casas de valores; las administradoras de fondos y fideicomisos; las cooperativas, fundaciones y organismos no gubernamentales; las personas naturales y jurídicas que se dediquen en forma habitual a la comercialización de vehículos, embarcaciones, naves y aeronaves; las empresas dedicadas al servicio de transferencia nacional o internacional de dinero o valores, transporte nacional e internacional de encomiendas o paquetes postales, correos y correos paralelos, incluyendo sus operadores, agentes y agencias; las agencias de turismo y operadores turísticos; las personas naturales y jurídicas que se dediquen en forma habitual a la inversión e intermediación inmobiliaria y a la construcción; los casinos y casas de juego, bingos, máquinas tragamonedas e hipódromos; los montes de piedad y las casas de empeño; los negociadores de joyas, metales y piedras preciosas; los comerciantes de antigüedades y obras de arte; los notarios; y, los registradores de la propiedad y mercantiles.

Los sujetos obligados señalados en el inciso anterior deberán reportar las operaciones y transacciones económicas, cuyo valor sea igual o superior al previsto en el artículo 3 de esta Ley.

Sin perjuicio de lo señalado en este artículo, la Unidad de Análisis Financiero (UAF) podrá solicitar información adicional a otras personas naturales o jurídicas de conformidad con el reglamento que se emita para el efecto.”

Art. 6.- Sustitúyase el artículo 4 por el siguiente texto:

“Art. 4.- La Unidad de Análisis Financiero (UAF), mediante la emisión de los instructivos correspondientes, establecerá la estructura y contenido de los reportes provenientes de los sujetos obligados a informar establecidos por esta Ley.

En caso de que la Unidad de Análisis Financiero (UAF) requiera información adicional de los sujetos obligados o de cualquier institución del sector público, ésta deberá ser motivada y los requeridos tendrán la obligación de entregarla dentro del plazo de cinco días que podrá ser prorrogado, con la justificación correspondiente, hasta un máximo de quince días.

Para fines de análisis, las instituciones del sector público que mantengan bases de datos tendrán la obligación de permitir el acceso de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) a las mismas, en los campos que no sean de carácter reservado.”.

Art. 7.- Sustitúyase el artículo 5 por el siguiente texto:

“Art. 5.- Toda persona que ingrese o salga del país con dinero en efectivo, por un monto igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas, tiene la obligación de declararlo ante las autoridades aduaneras, sin perjuicio de otras obligaciones tributarias establecidas en el ordenamiento jurídico. Este control de carácter permanente será realizado, en las áreas fronterizas terrestres, puertos marítimos y fluviales, aeropuertos y distritos aduaneros, por un grupo operativo conformado por funcionarios de la Corporación Aduanera Ecuatoriana, el Servicio de Rentas Internas y la Policía Nacional del Ecuador.”.

Art. 8.- Sustitúyase el artículo 6 por el siguiente texto:

“Art. 6.- El Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos, con sede en Quito, Distrito Metropolitano, con personería jurídica de derecho público, está integrado por el Directorio y la Unidad de Análisis Financiero (UAF). La representación legal, judicial y extrajudicial del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos la ejercerá la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF). Son recursos del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos los siguientes:

Los fondos asignados en el Presupuesto General del Estado;

Los bienes muebles e inmuebles que se le transfieran o que adquiriera a cualquier título;

Los rendimientos de sus bienes patrimoniales;

Los aportes provenientes de convenios internacionales;

Las donaciones, herencias y legados que, de aceptarlos, lo hará con beneficio de inventario;

Los valores recaudados por concepto de multas previstas en esta Ley; y,

Otros recursos que legalmente se le asignaren.”.

Art. 9.- Sustitúyase el artículo 7 por el siguiente texto: “Art. 7.- El Directorio del Consejo estará integrado por:

La Procuradora o Procurador General del Estado o su delegada o delegado, quien lo presidirá y tendrá voto dirimente;

La o el Fiscal General del Estado o su delegada o delegado;

La Superintendente o Superintendente de Bancos y Seguros o su delegada o delegado;

La Superintendente o Superintendente de Compañías o su delegada o delegado;

La Directora o Director General del Servicio de Rentas Internas o su delegada o delegado;

f) La Gerente o Gerente General de la Corporación Aduanera Ecuatoriana o su delegada o delegado; y,

La o el Ministro del Interior o su delegada o delegado. Las delegadas o los delegados serán permanentes y deberán reunir los mismos requisitos que las o los titulares. La Directora o Director de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) actuará como Secretaria o Secretario del Directorio del Consejo.”

Art. 10.- Sustitúyase el artículo 8 por el siguiente texto:

“Art. 8.- Las funciones y competencias del Directorio del Consejo son las siguientes:

Diseñar y aprobar políticas y planes de prevención y control del lavado de activos y financiamiento de delitos; –

Conocer y aprobar el plan nacional estratégico de prevención y represión contra el delito de lavado de activos; así como, los planes y presupuesto anuales de la Unidad de Análisis Financiero (UAF);

Aprobar el Estatuto Orgánico por Procesos de la Unidad de Análisis Financiero

Designar a la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero

Designar a la Subdirectora o Subdirector de la Unidad de Análisis Financiero

Autorizar a la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero la suscripción de convenios interinstitucionales, acuerdos y compromisos de cooperación técnica y económica, nacional o internacional;

Evaluar el cumplimiento de los convenios internacionales e informar a los organismos correspondientes;

Designar comisiones especiales internas para asuntos puntuales, que informarán sus actividades al Directorio;

Absolver las consultas que la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF), estimare necesario someter a su consideración;

Conocer el informe anual de la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF);

Conocer y resolver, en apelación, sobre las acciones administrativas que se instauraren contra la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF);

Conocer y resolver sobre las renunciaciones de la Directora o Director General y de la Subdirectora o Subdirector de la Unidad de Análisis Financiero (UAF); Resolver sobre la remoción, destitución o suspensión temporal de la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) respetando el debido proceso; y,

Las demás que le correspondan, de acuerdo con esta Ley y su reglamento general.”.

Art. 11.- A continuación del artículo 8, agréguese el siguiente artículo innumerado:

“Art.- A la Presidenta o Presidente del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos le corresponde las siguientes atribuciones:

Velar por el cumplimiento de esta Ley y su reglamento general;

Ejercer la representación oficial del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos ante los organismos internacionales creados para los fines previstos en esta Ley o delegarla; y,

Las demás previstas en esta Ley y su reglamento general.”.

Art. 12.- Sustitúyase el artículo 9 por el siguiente texto:

“Art. 9.- La Unidad de Análisis Financiero (UAF) es el órgano operativo del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos. Está conformada por la Dirección General, la Subdirección y los departamentos técnicos especializados, cuyas funciones y atribuciones estarán determinadas en el Estatuto Orgánico por Procesos de la Unidad de Análisis Financiero (UAF).

La Unidad de Análisis Financiero (UAF) solicitará y recibirá, bajo reserva, información sobre operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas para procesarla, analizarla y de ser el caso remitir un reporte a la Fiscalía General del Estado, con carácter reservado y con los debidos soportes.

De ser el caso, la Unidad de Análisis Financiero (UAF) atenderá requerimientos de información de la Secretaría Nacional de Inteligencia, conservando la misma reserva o sigilo que pese sobre ella.”.

Art. 13.- Sustitúyase el artículo 10 por el siguiente texto:

“Art. 10.- La Unidad de Análisis Financiero (UAF) deberá cumplir las siguientes funciones:

Elaborar programas y ejecutar acciones para detectar, de conformidad con esta Ley, operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, con la finalidad de promover, de ser el caso, su sanción y recuperar sus recursos;

Solicitar de los sujetos obligados a informar, de conformidad con lo previsto en esta Ley, la información que considere necesaria para el cumplimiento de sus funciones, con la finalidad de procesarla, analizarla y custodiarla; y, de ser el caso, respecto de la información que le haya sido entregada, solicitar aclaraciones o ampliaciones;

Coordinar, promover y ejecutar programas de cooperación con organismos análogos internacionales y unidades nacionales relacionadas para, dentro del marco de sus competencias, intercambiar información general o específica relativa al lavado de activos y financiamiento de delitos; así como ejecutar acciones conjuntas, rápidas y eficientes a través de convenios de cooperación en todo el territorio nacional incluidas las zonas de frontera;

Remitir exclusivamente a la Fiscalía General del Estado el reporte de operaciones inusuales e injustificadas que contendrá el análisis correspondiente con los sustentos del caso, así como las ampliaciones e información que fueren solicitadas por la Fiscalía; en consecuencia, la Unidad de Análisis Financiero queda prohibida de entregar información reservada, bajo su custodia, a terceros con la excepción prevista en el último inciso del artículo anterior;

Crear, mantener y actualizar, con carácter reservado, una base de datos con toda la información obtenida como producto de sus actividades, de conformidad con el reglamento correspondiente;

Organizar programas periódicos de capacitación en prevención de lavado de activos y del financiamiento de delitos;

Contratar, cuando sea del caso, empresas especializadas en ubicación de fondos y activos ilícitos, con la finalidad de gestionar su recuperación; y,

Las demás que le correspondan, de acuerdo con esta Ley y su reglamento general.”.

Art. 14.- Sustitúyase el artículo 11 por el siguiente texto:

“Art. 11.- La máxima autoridad de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) es la Directora o Director General, quien ejercerá la representación legal, judicial y extrajudicial del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos. Para desempeñar el cargo de Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) se requerirá ser ecuatoriana o ecuatoriano, contar con una trayectoria personal y pública intachables, tener título académico de tercer nivel y acreditar experiencia en materias afines a las contempladas en esta Ley.

La Directora o Director General serán de libre nombramiento y remoción.

Sus principales responsabilidades y atribuciones son:

Dirigir las operaciones de análisis financiero;

Diseñar y ejecutar las políticas, programas y acciones de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) para prevenir, detectar y reportar los casos de lavado de activos y financiamiento de delitos en sus diferentes modalidades, de conformidad con esta Ley;

Determinar las estrategias de trabajo de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) en los campos jurídico, administrativo, financiero y operativo, así como dirigir y coordinar su aplicación con la Fiscalía General del Estado y otras entidades competentes;

Formular el Plan Estratégico y Operativo, así como preparar el proyecto de Presupuesto Anual de la Unidad de Análisis Financiero (UAF), para someterlos a la aprobación del Directorio del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos;

Proporcionar, con carácter informativo, al Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos datos generales de los reportes de operaciones inusuales e injustificadas enviados a la Fiscalía General del Estado, tales como: número de casos reportados, tipologías identificadas, delitos precedentes de existirlos y montos involucrados, sin incluir detalles reservados;

Dirigir la ejecución del Plan Estratégico y Operativo y del Presupuesto Anual de la Unidad de Análisis Financiero (UAF);

Someter a consideración del Directorio del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos, para su aprobación, el Proyecto de Estatuto Orgánico por Procesos de la Unidad de Análisis Financiero (UAF);

Designar, mediante concurso de merecimientos y oposición, a las y los funcionarios y empleados de la Unidad de Análisis Financiero (UAF); sancionarlos disciplinariamente o removerlos de acuerdo con la Ley;

Designar a las funcionarias o funcionarios de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) que deban representarle en misiones de carácter nacional o internacional, e informar al Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos respecto de los resultados de las gestiones realizadas y las tareas pendientes que hayan sido asignadas o asumidas por dichas funcionarias o funcionarios en su representación; así como de los aportes brindados a favor del país por misiones institucionales, nacionales y extranjeras;

Gestionar y suscribir, con la debida autorización del Directorio del Consejo Nacional contra el Lavado de Activos, convenios, memorandos de entendimiento y/o acuerdos de cooperación interinstitucional con organismos públicos o privados, nacionales o internacionales, para el cumplimiento de los objetivos de esta Ley, e informar con regularidad al Directorio sobre la aplicación, ejecución y observancia de cada uno de estos compromisos;

Presentar un informe anual de labores y los demás informes que le sean requeridos por el Directorio del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos;

Celebrar y ejecutar, de conformidad con el ordenamiento jurídico del país, todos los actos y contratos que fueren necesarios para el cumplimiento de los objetivos de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) y del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos, e informar al Directorio, con la periodicidad que le sea solicitada, sobre los resultados y avances alcanzados, con los respectivos justificativos; y,

Otras que le confieran esta Ley y su reglamento general.”.

Art. 15.- Sustitúyase el artículo 12 por el siguiente texto:

“Art. 12.- Para ser designada Subdirectora o Subdirector de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) se deberán reunir los mismos requisitos establecidos para la Directora o Director General. Sus principales deberes y atribuciones son:

Reemplazar a la Directora o Director General en casos de ausencia temporal o definitiva, y en este caso lo reemplazará hasta que sea legalmente designado el titular;

Cumplir con las comisiones o delegaciones que le asigne la Directora o Director General, de cuyo cumplimiento rendirá el respectivo informe; y,

Todas las demás que le sean asignadas por la Directora o Director General o el Estatuto Orgánico por Procesos de la Unidad de Análisis Financiero (UAF).”.

Art. 16.- Sustitúyase el artículo 13 por el siguiente texto:

“Art. 13.- Las funcionarias o funcionarios y empleadas o empleados de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) están obligadas y obligados a guardar secreto de las

informaciones recibidas en razón de su cargo, al igual que de las tareas de análisis financiero desarrolladas, aún después de dos años de haber cesado en sus funciones. El mismo deber de guardar secreto regirá para los sujetos obligados a informar a la Unidad de Análisis Financiero (UAF), de conformidad con esta Ley. Las funcionarias o funcionarios y empleadas o empleados de la Unidad de Inteligencia Financiera (UAF) que, en forma ilícita, revelen de cualquier manera las informaciones reservadas fuera del ámbito de esta entidad, estarán sujetas o sujetos a las correspondientes acciones administrativas, civiles y penales.

Las sanciones penales para los delitos señalados en este artículo serán las previstas en el Código Penal.

Las sanciones administrativas a las servidoras o los servidores públicos de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) serán las contempladas en la Ley que rige el servicio público, su reglamento de aplicación y los reglamentos internos de la Unidad de Análisis Financiero (UAF).”.

Art. 17.- Sustitúyase en el literal f) del artículo 14 el texto “Ingreso de dinero” por “Ingreso y egreso de dinero”; y, reemplácese el inciso final del mismo artículo por el siguiente texto: “Los delitos tipificados en este artículo serán investigados, enjuiciados, fallados o sentenciados por el tribunal o la autoridad competente como delitos autónomos de otros delitos cometidos dentro o fuera del país. Esto no exime a la Fiscalía General del Estado de su obligación de demostrar fehacientemente el origen ilícito de los activos supuestamente lavados.”.

Art. 18.- Sustitúyase la letra a) del numeral 1 del artículo 15 por el siguiente texto: “a) Cuando el monto de los activos objeto del delito no exceda de cincuenta mil dólares; y,”.

Art. 19.- Sustitúyase el artículo 19 por el siguiente texto:

“Art. 19.- Las instituciones del sistema financiero y de seguros que incumplan con las obligaciones previstas en el artículo 3 de esta Ley, serán sancionadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros con multa de cinco mil a veinte mil dólares de los Estados Unidos de América. La sanción no exime del cumplimiento de la obligación.

La reincidencia dará lugar a la suspensión temporal del permiso para operar; y, de verificarse nuevamente la comisión de la misma falta dentro de los doce meses subsiguientes a la anterior, será sancionada con la cancelación del certificado de autorización de funcionamiento

La Unidad de Análisis Financiero (UAF) informará, en el plazo de cinco días, sobre el incumplimiento de la obligación señalada en el primer inciso de este artículo, a la Superintendencia de Bancos y Seguros con la finalidad de que ésta sancione de conformidad con la Ley y la normativa pertinente.”.

Art. 20.- Agréguese, a continuación del artículo 19, el siguiente artículo innumerado:

“Art.- Los sujetos obligados a informar señalados en el artículo 5 de esta Ley, que incumplan con las obligaciones previstas en ésta, serán sancionados por el respectivo organismo de control al cual se encuentren sujetos. Este incumplimiento será sancionado con multa de quinientos a veinte mil dólares de los Estados Unidos de América. La sanción no exime del cumplimiento de la obligación. La reincidencia dará lugar a la imposición del máximo de la multa prevista en este artículo. Para el efecto, la Unidad de Análisis Financiero (UAF) informará, en el plazo de cinco días, acerca del incumplimiento al respectivo organismo de control, con la finalidad de que éste sancione de conformidad con la Ley y la normativa pertinente.”.

Art. 21.- Sustitúyase el artículo 20 por el siguiente texto:

“Art. 20.- La persona que no declare o declare errónea o falsamente ante la autoridad aduanera o funcionaria o funcionario competente, el ingreso o salida de los valores a los que se refiere el artículo 5 de esta Ley, será sancionada por la autoridad aduanera, una vez agotado el procedimiento de determinación de la contravención y de su responsabilidad, con una multa equivalente al 30% del total de los valores no declarados o declarados errónea o falsamente, sin perjuicio de que se continúe con las acciones penales en caso de existir delito.”.

Art. 22.- Sustitúyase el artículo 25 por el siguiente texto:

“Art. 25.- Las entidades del sector público y privado ejecutarán los programas y las acciones de prevención diseñadas por la Unidad de Análisis Financiero (UAF), para alcanzar los objetivos de esta Ley.

En los niveles y modalidades del sistema educativo nacional se incluirán programas que desarrollen la formación de una cultura individual y una conciencia social orientada a la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos.

Las autoridades del sistema educativo nacional y las directivas o directivos de todos los establecimientos de educación deberán participar activamente en las mencionadas campañas de prevención.

Los sujetos obligados a informar señalados en esta Ley observarán las instrucciones que la Unidad de Análisis Financiero (UAF) emita para fines de prevención. Los medios de comunicación social contribuirán a las campañas de prevención, en la forma que determine la Secretaría de Comunicación de la Presidencia de la República, a pedido de la Unidad de Análisis Financiero (UAF).

La autoridad competente atenderá pedidos de tribunales o autoridades similares de otros Estados, para la prestación de asistencia recíproca en relación con investigaciones o procedimientos de carácter administrativo, civil o penal, que tengan relación con el lavado de activos y el financiamiento de delitos.

La Unidad de Análisis Financiero (UAF), sobre la base del principio de reciprocidad, cooperará con sus similares de los demás Estados en el intercambio de información en materia de lavado de activos y financiamiento de delitos.

Quienes organicen y ofrezcan al público cursos de capacitación en materia de prevención y detección de lavado de activos y financiamiento de delitos, sin la correspondiente autorización de la Unidad de Análisis Financiero (UAF), o que utilicen en forma inapropiada el logotipo de esta Unidad para tal efecto, quedarán prohibidos de promover, auspiciar u organizar nuevos cursos sobre esta materia, sin perjuicio de las acciones administrativas, civiles y penales a que hubiere lugar.”.

Art. 23.- Sustitúyase la Disposición General Tercera por el siguiente texto: “TERCERA.- El origen ilícito de los activos, así como su carácter de inusual e injustificado, se determinará por los medios de prueba previstos en la legislación ecuatoriana, correctamente aplicados y valorados conforme a las reglas de la sana crítica y derecho al debido proceso establecidos en la Constitución de la República.”.

Art. 24.- Suprímase el punto al final de la Disposición General Cuarta y, a continuación, agréguese el siguiente texto: “y la Unidad de Análisis Financiero (UAF), en el ámbito de su competencia.”.

Art. 25.- Agréguese, a continuación de la Disposición General Cuarta, el siguiente texto: “QUINTA.- Cada una de las instituciones que integran el Directorio del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos, conformará su respectiva Unidad Anti lavado, que deberá reportar, con la reserva del caso, a la Unidad de Análisis Financiero (UAF) las operaciones y transacciones inusuales e injustificadas de las cuales tuviere conocimiento. Dichas unidades anti lavado deberán coordinar, promover y ejecutar programas de cooperación e intercambio de información con la Unidad de Análisis Financiero (UAF) y la Fiscalía

General del Estado, con la finalidad de ejecutar acciones conjuntas rápidas y eficientes para combatir el delito.

SEXTA.- Sustitúyase la denominación “Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)” por “Unidad de Análisis Financiero (UAF) en la Ley, reglamentos y normas de igual o menor jerarquía.

SÉPTIMA.- La Unidad de Análisis Financiero (UAF) elaborará y difundirá anualmente un estudio sobre la fenomenología de los delitos de lavado de activos y financiamiento de delitos en la República del Ecuador.”.

DISPOSICIONES REFORMATARIAS Y DEROGATORIAS

PRIMERA.- Agréguese, a continuación del artículo 166, dentro del Capítulo IV del Título I, del Libro Segundo del Código Penal, el siguiente artículo innumerado: “Art.- Quienes dolosamente, en forma individual o colectiva, de manera directa o indirecta, por cualquier medio, proporcionen, ofrezcan o recolecten fondos o activos para financiar en todo o en parte, con recursos lícitos o ilícitos, la comisión de los delitos tipificados en este Capítulo, serán sancionados con las mismas penas establecidas para el delito financiado. El delito tipificado en este artículo será investigado, enjuiciado, fallado o sentenciado por el tribunal o la autoridad competente como delito autónomo de otros delitos tipificados en este Capítulo, cometidos dentro o fuera del país.”.

SEGUNDA.- Derogase el artículo 21 y el Título V, con sus artículos 22, 23 y 24, de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos; y, el Reglamento General a la Ley para Reprimir el Lavado de Activos, publicado en el Registro Oficial No. 256 de 24 de abril de 2006 y todas sus reformas.

TERCERA.- Quedan expresamente derogadas todas las normas reglamentarias, resoluciones e instructivos que se opongan a esta Ley. DISPOSICIÓN TRANSITORIA.-

Los bienes que hubieren estado bajo administración temporal del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos, y aquellos que en adelante sean objeto de medidas cautelares dictadas dentro de procesos penales por lavado de activos o financiamiento de delitos, quedarán bajo custodia y resguardo del Consejo Nacional de Control de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas, en calidad de mero depositario, hasta que los mismos sean entregados, en el plazo máximo de ciento ochenta días, a la institución pública especializada que sea creada para administrarlos.

Artículo final.- La presente Ley entrará en vigencia a partir de su publicación en el Registro Oficial. Dado y suscrito en la sede de la Asamblea Nacional, ubicada en el

Distrito Metropolitano de Quito, provincia de Pichincha, al décimo quinto día del mes de diciembre de dos mil diez.

f.) Fernando Cordero Cueva, Presidente.

f.) Dr. Francisco Vergara O., Secretario General.

ANEXO 4

TOTAL DE ENCUESTAS A COOPERATIVAS SOBRE PREVENCIÓN DEL BLANQUEO DE CAPITALES

N	PREGUNTAS	TOTAL SI	TOTAL NO	TOTAL SI	TOTAL NO
1	¿Tiene su Coop. Estrategia implementada para combatir el blanqueo de capitales? Si su respuesta es sí de ser posible por favor entreguemos el material escrito de dichas estrategias	10	8	55%	47%
2	¿Tiene su cooperativa conciencia que en el país que los organismos de control(CONSEP y SBS) han publicado disposiciones para que el sistema financiero ecuatoriano las cumpla y las aplique con el propósito de prevenir y controlar el blanqueo de capitales; conoce su institución la Ley del 30 de junio del 2010 - R. O. No. 352	9	7	50%	39%
3	¿Tiene su institución estrategias de procesos y controles internos para la prevención de blanqueo de capitales?	12	6	56%	31%
4	¿Tiene su institución establecidos programas periódicos de capacitación y entrenamiento para su trabajadores en temas de prevención de blanqueo de capitales	7	4	33%	34%
5	Las estrategias de prevención son aplicadas en todas las cooperativas de ahorro y crédito ¿Si la respuesta es Si por favor de una explicación?	6	9	33%	53%
6	¿Tiene su cooperativa establecidos técnicas para calmar transacciones inusuales a las autoridades de control?	5	6	27%	50%
7	¿Tiene su establecimiento técnicas definidas para no abrir, cuentas a clientes que no representan todos los requisitos establecidos por el CONSEP?	9	5	64%	34%
9	¿Tiene procedimientos fijos que garanticen la autorización de información proporcionada por sus clientes	7	8	45%	62%
10	¿Mantiene su establecimiento técnicas de reservas de información de sus clientes, con el propósito de facilitar a las autoridades locales, cualquier tipo de investigación de actividades inusuales?	6	7	38%	54%
	TOTAL	64	60	44,20%	55%

ANEXO 5
LISTADO DE INSTITUCIONES (COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO)
ENCUESTADAS

No	NOMBRE
1	COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO 15 DE ABRIL
2	COOPERATIVA ATUNTAQUI LTDA.
3	COOPERATIVA COMERCIA LTDA.
4	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO 29 DE OCTUBRE LTDA.
5	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ANDALUCÍA LTDA.
6	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN PEDRO DE TABOADA
7	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CIUDAD DE QUITO
8	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COTOCOLLAO LTDA.
9	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ERCO LTDA.
10	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO REINA DEL MUNDO
11	COOPERATIVA JEP
12	COOPERATIVA LA DOLOROSA
13	COOPERATIVA PREVISIÓN AHORRO Y DESARROLLO
14	COOPERATIVA RIOBAMBA
15	COOPROGRESO
16	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO COOP PROGRESO LTDA. TUMBACO
17	COOPERATIVA DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE QUITO
18	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SAN FRANCISCO DE ASÍS LTDA.
19	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ALIANZA DEL VALLE LTDA.
20	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL SAGRARIO LTDA.
21	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AMAZONAS LTDA.

ANEXO 6

TITULO II DEL CONSEJO NACIONAL CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS **LEY PARA REPRIMIR EL LAVADO DE ACTIVOS**

EL CONGRESO NACIONAL

Considerando:

Que el lavado de activos es uno de los mayores flagelos contra la sociedad, por sus nefastos efectos en la economía, en la administración de justicia y la gobernabilidad de los Estados, lo que afecta gravemente a la democracia;

Que la conversión o transferencia de capitales de origen ilícito de un país a otro y su reinserción en el sistema económico, producen graves problemas y favorecen la perpetración de una cadena indeterminada de actos ilícitos;

Que la conversión o transferencia ilícita de activos influye en el incremento de la delincuencia organizada transnacional, que es necesario combatir en resguardo de los intereses del país y su población;

Que organismos internacionales, como la ONU, la OEA y el GAFISUD, de los que el Ecuador forma parte, recomiendan la adopción de medidas efectivas para luchar contra el lavado de activos;

Que es necesario legislar con la finalidad de tipificar, en forma adecuada, las infracciones que tienen relación con la conversión o transferencia de activos provenientes de actividades ilícitas y de recuperarlos; y,

En ejercicio de sus facultades constitucionales y legales, expide la siguiente:

LEY PARA REPRIMIR EL LAVADO DE ACTIVOS

TITULO I

DE LA NATURALEZA Y AMBITO DE LA LEY

CAPITULO I

DE LA FINALIDAD Y OBJETIVOS

Art. 1.- Esta Ley tiene como finalidad prevenir, detectar, sancionar y erradicar el lavado de activos, en sus diferentes modalidades y tiene por objeto reprimir:

- a) La propiedad, posesión, utilización, oferta, venta, corretaje, comercio interno o externo, transferencia, conversión y tráfico de activos, que fueren resultado o producto de actividades ilícitas, o constituyan instrumentos de ellas; y,
- b) La asociación para ejecutar cualesquiera de las actividades mencionadas en el literal anterior; la organización de sociedades o empresas que tengan ese propósito; y, la gestión, financiamiento o asistencia técnica encaminados a hacerlas posibles.

La presente Ley tiene por objetivo también, realizar las acciones y gestiones necesarias para recuperar los activos ilícitos de origen ecuatoriano, que se encuentran en el exterior.

CAPITULO II

DE LA INFORMACIÓN

Art. 2.- Quienes conocieren de la comisión de las infracciones tipificadas en esta Ley informarán a las autoridades competentes con el debido sustento y suficientes antecedentes, preferentemente de carácter documental, acerca de la existencia de operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas.

Por operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, se entenderán aquellas que no guarden correspondencia con los patrones regulares de las actividades económicas que normalmente realiza el sujeto por investigarse y cuyo origen no pueda justificarse.

Art. 3.- Las instituciones del sistema financiero y de seguros, además de los deberes y obligaciones constantes en la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y otras de carácter específico, deberán:

a) Requerir y registrar mediante medios fehacientes, fidedignos y confiables, la identidad, ocupación, estado civil y domicilios, habitacional u ocupacional, de sus clientes, permanentes u ocasionales. En el caso de personas jurídicas, el registro incluirá la certificación de existencia legal y capacidad para operar, nómina de socios o accionistas, montos de las acciones o participaciones, objeto social y representación legal.

La información se recogerá en expedientes o se registrará en medios magnéticos de fácil acceso y disponibilidad; y, se mantendrá y actualizará durante la vigencia de la relación contractual. Los sujetos obligados del sistema financiero mantendrán los registros durante los diez años posteriores a la fecha de finalización de la última transacción o relación contractual;

b) Mantener cuentas y operaciones en forma nominativa; en consecuencia, no podrán abrir o mantener cuentas o inversiones cifradas, de carácter anónimo, ni autorizar o realizar transacciones u operaciones que no tengan carácter nominativo, salvo las expresamente autorizadas por la ley;

c) Registrar las operaciones y transacciones en efectivo cuya cuantía sea igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas, así como las operaciones y transacciones múltiples en efectivo que, en conjunto, sean iguales o superiores a dicho valor, cuando sean realizadas en beneficio de una misma persona y dentro de un período de treinta (30) días. Dicho registro se realizará en los respectivos formularios aprobados por la Superintendencia de Bancos y Seguros, en coordinación con la Unidad de Inteligencia Financiera;

d) Reportar a la Unidad de Inteligencia Financiera, dentro de un plazo no mayor a cuarenta y ocho horas, las operaciones a las que se refiere el literal precedente. Este plazo se contará a partir de la fecha en que se verifique la mencionada operación o transacción; y,

e) Reportar periódica y sistemáticamente a la Unidad de Inteligencia Financiera, bajo responsabilidad personal e institucional, acerca de la existencia o no de operaciones o

transacciones económicas inusuales e injustificadas, de las que tengan conocimiento. Este deber se cumplirá dentro de los quince días posteriores al cierre del ejercicio mensual de cada entidad.

Art. 4.- La Unidad de Inteligencia Financiera podrá solicitar el cumplimiento de las obligaciones contempladas en el artículo precedente a otras personas naturales o jurídicas, vinculadas o no al sistema financiero o de seguros, de conformidad con la ley y en lo que fueren aplicables, previa solicitud motivada a la autoridad competente y debidamente autorizada por ésta.

Art. 5.- Toda persona que ingrese o salga del país con dinero en efectivo por un monto igual o superior a diez mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas, tiene la obligación de declararlos ante las autoridades aduaneras, a través del Servicio de Vigilancia Aduanera.

TITULO III

DE LA UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA

CAPITULO I

DE LA NATURALEZA Y ESTRUCTURA

Art. 9.- La Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) realizará actividades de inteligencia financiera con la finalidad de solicitar y receptar información sobre operaciones o transacciones inusuales e injustificadas para procesarla y analizarla, y, de ser el caso, remitirla al Ministerio Público, y estará conformada por la Dirección General, la Subdirección y por los departamentos técnicos especializados, cuyas funciones y atribuciones serán determinadas en el Reglamento Orgánico Funcional de la Unidad.

CAPITULO II

DE LAS FUNCIONES Y ATRIBUCIONES

Art. 10.- La Unidad de Inteligencia Financiera, deberá cumplir las siguientes funciones:

a) Elaborar programas y ejecutar acciones para detectar, de conformidad con esta Ley, operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas, con la finalidad de promover su sanción y recuperar sus recursos;

- b) Solicitar de los sujetos obligados a informar, de conformidad con lo previsto en esta Ley, la información que considere necesaria para el cumplimiento de sus funciones, con la finalidad de procesarla, analizarla y custodiarla; y, de ser el caso, respecto de la información que le haya sido entregada, solicitar aclaraciones o ampliaciones;
- c) Coordinar, promover y ejecutar programas de cooperación con organismos análogos nacionales e internacionales, para intercambiar información general o específica relativa al lavado de activos, así como ejecutar acciones conjuntas, rápidas y eficientes;
- d) Remitir al Ministerio Público la información relacionada con operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas con los sustentos del caso;
- e) Crear, mantener y actualizar, con carácter reservado, una base de datos con toda la información obtenida como producto de sus actividades, de conformidad con el reglamento correspondiente;
- f) Organizar programas periódicos de capacitación en prevención de lavado de activos; y,
- g) Contratar, cuando sea del caso, empresas especializadas en ubicación de fondos y activos ilícitos, con la finalidad de gestionar su recuperación.

CAPITULO III

DEL DIRECTOR GENERAL

Art. 11.- La máxima autoridad de la Unidad de Inteligencia Financiera es el Director General, quien ejercerá la representación legal, judicial y extrajudicial del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos.

Para desempeñar el cargo de Director General de la Unidad de Inteligencia Financiera se requerirá ser ecuatoriano por nacimiento, mayor de treinta y cinco años, tener título académico de cuarto nivel, esto es, con las respectivas maestrías o doctorados otorgados por universidades nacionales o Internacionales, y contar con experiencia en funciones de dirección y administración en el sector público, de por lo menos cinco años, así como una trayectoria personal y pública intachables.

El Director General durará cinco años en sus funciones.

El Director General podrá ser removido por negligencia grave en el desempeño de sus funciones, por divulgar información reservada, e inculpar sin sustento ni antecedentes suficientes; Sus principales responsabilidades y atribuciones son:

- a) Diseñar y ejecutar las políticas de la Unidad de Inteligencia Financiera destinadas a prevenir, detectar, sancionar y erradicar el lavado de activos, en sus diferentes modalidades;
- b) Elaborar y ejecutar programas y acciones para detectar y reportar los casos de lavado de activos, de conformidad con esta Ley;
- c) Determinar las estrategias de trabajo de la Unidad de Inteligencia Financiera en los campos jurídico, administrativo, financiero y operativo, así como dirigir y coordinar su aplicación con el Ministerio Público y otras entidades competentes;
- d) Formular el Plan Estratégico y Operativo, así como preparar el proyecto de Presupuesto Anual de la Unidad de Inteligencia Financiera, para someterlos a la aprobación del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos;
- e) Dirigir la ejecución del Plan Estratégico y Operativo y del Presupuesto Anual de la Unidad de Inteligencia Financiera;
- f) Presentar a consideración del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos, para su aprobación, el Proyecto de Reglamento Orgánico Funcional de la Unidad de Inteligencia Financiera;
- g) Designar, mediante concurso de merecimientos y oposición, a los funcionarios y empleados de la Unidad de Inteligencia Financiera; y, removerlos por causas legales;
- h) Designar a los funcionarios de la Unidad de Inteligencia Financiera que deban representarle en misiones de carácter nacional o internacional;
- i) Gestionar y suscribir, en representación del Estado, con la debida autorización del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos, convenios o acuerdos de cooperación con organismos públicos o privados, nacionales o internacionales, para el cumplimiento de los objetivos de esta Ley;

- j) Presentar un informe anual de labores al Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos;
- k) Celebrar y ejecutar, de conformidad con el ordenamiento jurídico del país, todos los actos y contratos que fueren necesarios para el cumplimiento de los objetivos establecidos por el Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos; y,
- l) Otras que le confieran esta Ley y sus reglamentos.

Art. 12.- Para ser designado Subdirector se deberá reunir los mismos requisitos establecidos para el Director General y someterse a los mismos procesos de selección, y durará cinco años en sus funciones.

Sus principales deberes y atribuciones son:

- a) Reemplazar al Director General en casos de ausencia temporal o definitiva; en caso de ausencia definitiva, lo hará por el tiempo que faltare para el cumplimiento del período para el cual hubiere sido designado el Titular;
- b) Cumplir con las comisiones o delegaciones que le asigne el Director General, de cuyo cumplimiento rendirá el respectivo informe;
- c) Dirigir las operaciones de inteligencia financiera; y,
- d) Todas las demás que le sean asignadas por el Director General o el Reglamento Orgánico Funcional de la Unidad de Inteligencia Financiera.

Art. 13.- Los funcionarios y empleados de la Unidad de Inteligencia Financiera están obligados a guardar secreto de las informaciones recibidas en razón de su cargo, al igual que de las tareas de inteligencia desarrolladas, aún después de haber cesado en sus funciones. El mismo deber de guardar secreto regirá para los sujetos obligados a informar, de conformidad con esta Ley, a la Unidad de Inteligencia Financiera.

Los funcionarios o empleados de la Unidad de Inteligencia Financiera que, en forma ilícita, revelen de cualquier manera las informaciones reservadas fuera del ámbito de esta entidad, estarán sujetos a las correspondientes acciones administrativas, civiles y penales.

Los funcionarios y empleados de la Unidad de Inteligencia Financiera no podrán ejercer otras actividades que no sean las propias del desempeño de sus funciones, con excepción de la docencia universitaria.

Para enfrentar estas actividades criminales la Unidad de Blanqueo de Capitales de la Dirección Nacional Antinarcóticos, desde su creación, ha venido desarrollando de forma eficaz y eficiente sus funciones preventivas e investigativas del delito de Blanqueo de Capitales, con estricto apego a las normas vigentes en el Código de Procedimiento Penal, Ley para reprimir el Blanqueo de capitales, sus reglamentos y demás leyes conexas, para llevar adelante investigaciones tendientes a encontrar indicios probatorios y elementos de convicción que permita a las autoridades competentes sancionar a los infractores de la Ley

ANEXO 7

LEY DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Art.- 1.- Se entiende por economía popular y solidaria, al conjunto de formas y prácticas económicas, individuales o colectivas, auto gestionadas por sus propietarios que, en el caso de las colectivas, tienen, simultáneamente, la calidad de trabajadores, proveedores, consumidores o usuarios de las mismas, privilegiando al ser humano, como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre el lucro y la acumulación de capital.

FORMAS DE ORGANIZACION DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Art.- 2.- Son formas de organización de la economía popular y solidaria y, por tanto, se sujetan a la presente ley, las siguientes:

- d) Las organizaciones cooperativas de todas las clases y actividades económicas, que constituyen el Sector Cooperativista;
- e) Los organismos de integración constituidos por las formas de organización económica detalladas en el presente artículo.
- f) Las fundaciones y corporaciones civiles que tengan como objeto social principal, la promoción, asesoramiento, capacitación, asistencia técnica o financiera de las Formas de Organización de los Sectores Comunitario, Asociativo y Cooperativista.

Las cooperativas de ahorro y crédito, los bancos comunales, las cajas de ahorro, las cajas solidarias y otras entidades asociativas formadas para la captación de ahorros, la concesión de préstamos y la prestación de otros servicios financieros en común, constituyen el Sector Financiero Popular y Solidario, el mismo que se regulará por lo dispuesto en la Segunda Parte de la presente ley.

Se excluyen de la economía popular y solidaria, las formas asociativas gremiales, profesionales, laborales, culturales, deportivas, religiosas, entre otras, cuyo objeto social principal, no sea la realización de actividades económicas de producción de bienes y servicios o no cumplan con los valores, principios y características que sustentan la economía popular y solidaria.

Se excluyen también las empresas que integran el sector privado, sean individuales o constituidas como sociedades de personas o de capital, que tengan como objeto principal la realización de actividades económicas o actos de comercio con terceros, con fines lucrativos y de acumulación de capital.

CARACTERÍSTICAS

Art.- 3.- Las formas de organización de la economía popular y solidaria, se caracterizan por:

- a) La búsqueda de la satisfacción en común de las necesidades de sus integrantes, especialmente, las básicas de autoempleo y subsistencia;
- b) Su compromiso con la comunidad, el desarrollo territorial y la naturaleza;
- c) La ausencia de fin de lucro en la relación con sus miembros;
- d) La no discriminación, ni concesión de privilegios a ninguno de sus miembros;
- e) La autogestión democrática y participativa, el autocontrol y la auto responsabilidad;
- f) La prevalencia del trabajo sobre el capital; de los intereses colectivos sobre los individuales; y, de las relaciones de reciprocidad y cooperación, sobre el egoísmo y la competencia.

VALORES

Art.- 4.- Las formas de organización de la economía popular y solidaria, en sus relaciones sociales y actividad económica, se regirán por los valores de justicia, honestidad, transparencia y responsabilidad social y fundarán sus acciones en los principios de la ayuda mutua, el esfuerzo propio, la gestión democrática, el comercio justo y el consumo ético.

INTERÉS PÚBLICO

Art.- 5.- Declárase de interés público y prioridad del Estado, la promoción, protección y fortalecimiento de las formas de organización de la economía popular y solidaria, como mecanismo eficaz para construir el Sistema de Economía Social y Solidaria, aumentar y mejorar las fuentes de trabajo, contribuir al desarrollo económico, a la práctica de la democracia, a la preservación de la identidad, a la equitativa distribución de la riqueza y a la inclusión económica y social.

AUTONOMÍA

Art.- 6.- El Estado respeta la pluralidad de formas de organización de la economía popular y solidaria y garantiza su autonomía, independencia, libre desarrollo y ejercicio de cualquier actividad económica lícita, en el marco de la normativa que las regula.

CAPÍTULO SEGUNDO

OBJETO Y ÁMBITO DE APLICACIÓN

OBJETO

Art.- 7.- La presente Ley tiene por objeto reconocer, fomentar, promover, proteger, regular, acompañar y supervisar la constitución, estructura y funcionamiento de las formas de organización de la economía popular y solidaria; además, normar las funciones de las entidades públicas responsables de la aplicación de la presente ley.

ÁMBITO DE APLICACIÓN

Art.- 8.- Quedan sometidas a la presente ley, las formas de organización de la economía popular y solidaria y las públicas y privadas, que tengan entre sus finalidades, fomentar, promover, proteger, regular, acompañar y supervisar las actividades económicas desarrolladas por dichas organizaciones.

INCORPORACIÓN DE OTRAS ENTIDADES

Art.- 9.- El Consejo Nacional de la Economía Popular y Solidaria podrá someter a la presente Ley, a cualquier forma asociativa, constituida al amparo del Código Civil, que efectúe actividades de producción de bienes o de servicios, distribuya beneficios económicos entre sus asociados y reciba beneficios o exenciones tributarias.

DENOMINACION ABREVIADA

Art.- 10. En el articulado de la presente Ley, las denominaciones que a continuación se detallan, podrán enunciarse, en forma abreviada, de acuerdo con las siguientes expresiones:

- a) Organizaciones asociativas y organizaciones cooperativas, simplemente como “asociaciones” o “cooperativas”
- b) Consejo Nacional de la Economía Popular y Solidaria, simplemente como “Consejo Nacional”;
- c) Comisión Nacional de Apelaciones, simplemente como “Comisión Nacional”;
- d) Instituto Nacional de Economía Popular y Solidaria, simplemente como “Instituto”;
- e) Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, simplemente como “Superintendencia”;

ACOMPANAMIENTO, REGULACION y SUPERVISION

Art.- 11.- Se entiende por “acompañamiento” al proceso de seguimiento y apoyo continuo e intensivo a las formas de organización económica popular y solidaria, por parte del Instituto, con el propósito de dinamizar su desarrollo y su participación social, promoviendo entre ellas, el asociativismo y el acceso a programas de inclusión social, laboral, productiva y financiera.

Se entiende por “regulación”, el conjunto de reglas y disposiciones dictadas por los órganos competentes, cumpliendo las formalidades legales y reglamentarias previstas para su validez y vigencia.

Se entiende por “supervisión”, la inspección, control, vigilancia, auditoría, examen de archivos, libros de actas, libros de contabilidad y otras formas de prevención, corrección y sanción, efectuados a las formas asociativas y cooperativas y sus organismos de integración, por parte de la Superintendencia.

EXCLUSIVIDAD DE DENOMINACIÓN

Art.- 12.- Únicamente las formas de organización económica sujetas a la presente Ley, podrán utilizar en sus denominaciones las palabras unidad socioeconómica popular, organización comunitaria, asociación, cooperativa o abreviaciones y logos que las identifiquen.

El uso indebido de cualquiera de las denominaciones mencionadas o el engaño para la obtención de recursos económicos con la falsa constitución o existencia de las mismas, será sancionado como estafa.

Se prohíbe el uso de denominaciones que conlleven riesgo de confusión visual, fonética o ideológica, entre las organizaciones sometidas a la presente ley, dedicadas a similar actividad económica.

CAPÍTULO TERCERO

NATURALEZA JURÍDICA Y LEGISLACIÓN APLICABLE

NATURALEZA JURÍDICA

Art.- 13.- Las formas de organización de los sectores asociativo y cooperativista, son sociedades de personas, de derecho privado, con finalidad social, que ejercen actividades económicas, como empresas auto gestionadas por sus asociados o socios y diferenciadas de las empresas públicas y privadas, en cuanto a sus relaciones internas, fines y normas jurídicas aplicables.

ACTO JURÍDICO ECONOMICO SOLIDARIO

Art.- 14.- Las operaciones que las formas de organización de la economía popular y solidaria, efectúen con sus miembros, o entre ellas, no constituyen actos mercantiles de transferencia de bienes o prestación de servicios, sino actos económicos solidarios de distribución o partición; en cambio, las que efectúen con terceros, constituyen actos mercantiles o de comercio.

LEGISLACIÓN APLICABLE

Art.- 15.- Las relaciones entre las y los integrantes de las organizaciones comunitarias, asociativas o cooperativistas; entre éstos y dichas organizaciones; y, entre ellas, se regulan por la presente Ley y, en caso de insuficiencia normativa, por el Derecho y la Doctrina Cooperativa y por el Derecho Común, siempre que no se oponga a la naturaleza jurídica y económica de estas organizaciones.

Las resoluciones y actos del poder público, dictados en aplicación de la presente ley, respetarán la identidad cultural y autonomía de las organizaciones comunitarias fundadas en identidades étnicas y territoriales de las nacionalidades y pueblos indígenas.

TÍTULO SEGUNDO

DE LAS UNIDADES SOCIOECONOMICAS POPULARES

Art. 16.- Las unidades socioeconómicas populares, en el ejercicio de sus actividades de producción en pequeña escala, con el uso de tecnología artesanal, orientada a un mercado consumidor predominantemente local, serán administradas por sus propietarios que trabajarán, preferentemente, con la colaboración de sus familiares no remunerados.

En todo caso, será el Servicio de Rentas Internas quien, mediante resolución, fijará los límites de capital, activos, ventas y trabajadores asalariados que deberán tener estas unidades, para mantenerse amparadas por la presente ley y cuando excedan dichos límites serán consideradas como empresas del sector privado.

LEGISLACIÓN APLICABLE

Art.- 15.- Las relaciones entre las y los integrantes de las organizaciones comunitarias, asociativas o cooperativistas; entre éstos y dichas organizaciones; y, entre ellas, se regulan por la presente Ley y, en caso de insuficiencia normativa, por el Derecho y la Doctrina Cooperativa y por el Derecho Común, siempre que no se oponga a la naturaleza jurídica y económica de estas organizaciones.

Las resoluciones y actos del poder público, dictados en aplicación de la presente ley, respetarán la identidad cultural y autonomía de las organizaciones comunitarias fundadas en identidades étnicas y territoriales de las nacionalidades y pueblos indígenas.

TÍTULO SEGUNDO

DE LAS UNIDADES SOCIO ECONOMICAS POPULARES

Art. 16.- Las unidades socioeconómicas populares, en el ejercicio de sus actividades de producción en pequeña escala, con el uso de tecnología artesanal, orientada a un mercado consumidor predominantemente local, serán administradas por sus propietarios que trabajarán, preferentemente, con la colaboración de sus familiares no remunerados.

En todo caso, será el Servicio de Rentas Internas quien, mediante resolución, fijará los límites de capital, activos, ventas y trabajadores asalariados que deberán tener estas unidades, para mantenerse amparadas por la presente ley y cuando excedan dichos límites serán consideradas como empresas del sector privado.

Art. 17.- Las unidades socioeconómicas populares, pueden constituir redes de producción y circulación de bienes y servicios, que privilegien la redistribución de la riqueza y la remuneración de su trabajo, por sobre la rentabilidad financiera, las mismas que, no requieren personalidad jurídica y, para efectos de la presente ley, serán consideradas, igualmente, como unidades socioeconómicas populares.

TITULO TERCERO

DE LAS ORGANIZACIONES ECONOMICAS DEL SECTOR COMUNITARIO

FUNCIONAMIENTO PREVIO REGISTRO

Art.- 18.- Las organizaciones económicas del sector comunitario, no requieren personalidad jurídica para su funcionamiento, sin embargo, para acogerse a la presente ley, se registrarán en el Instituto, de acuerdo con lo dispuesto en el Reglamento General de la misma.

LIBERTAD DE DENOMINACION

Art.- 19 Las organizaciones económicas del sector comunitario, podrán adoptar la denominación que convenga a sus intereses, pero no podrán denominarse asociaciones, fundaciones, corporaciones ni cooperativas.

ÓRGANOS DE GOBIERNO, DIRECCIÓN Y CONTROL

Art.- 20.- Las organizaciones económicas del sector comunitario, adoptarán el sistema de gobierno y representación que mejor convenga a sus costumbres, prácticas y necesidades, así como también implementarán sus propios mecanismos y procedimientos de autocontrol social y auto regulación, enmarcándose en los valores y principios que rigen la economía popular y solidaria.

FONDO SOCIAL

Art.- 21.- El fondo social de las organizaciones económicas del sector comunitario, será variable y estará constituido por los aportes de sus miembros, efectuados en numerario, trabajo o bienes debidamente valuados por su máximo órgano de gobierno, aportes que serán retribuidos en la forma y condiciones resueltas libremente por dichos órganos.

CANCELACIÓN DE REGISTRO

Art.- 22.- Las organizaciones económicas del sector comunitario, cancelarán su registro con la presentación de un acta suscrita por la mayoría de sus integrantes, salvo que medie obligación de devolución de bienes entregados por el Instituto u otro organismo estatal, en cuyo caso, se sujetará a lo señalado en el Reglamento General de la presente Ley.

TRANSFORMACION OBLIGATORIA

Art.- 23.- Cuando las organizaciones económicas del sector comunitario, cumplan con las condiciones sociales, geográficas, operacionales y económicas que constarán en el Reglamento General de la presente Ley, obligatoriamente, deberán constituirse como organizaciones del sector asociativo o del cooperativista y someterse a la supervisión de la Superintendencia, para continuar percibiendo los beneficios que les conceda el Estado. Se exceptúan de la obligatoriedad dispuesta en el presente artículo, las formas comunitarias ancestrales, constituidas en base a identidades étnicas y en territorios rurales.

TÍTULO CUARTO

DE LAS ORGANIZACIONES ECONOMICAS DEL SECTOR ASOCIATIVO

DEFINICIÓN

Art.- 24.- Son organizaciones económicas del sector asociativo o simplemente sociaciones, las constituidas, al menos, por cinco personas naturales, productores independientes, de idénticos o complementarios bienes y servicios, establecidas con el objeto de abastecer a sus asociados, de materia prima, insumos, herramientas y equipos; o, comercializar, en forma conjunta, su producción, mejorando su capacidad competitiva e implementando economías de escala, mediante la aplicación de mecanismos de cooperación.

Se podrán constituir asociaciones en cualquiera de las actividades económicas, con excepción de la vivienda, ahorro y crédito, transportes y trabajo asociado.

CONSTITUCIÓN

Art.- 25.- Las asociaciones productivas o de servicios, adquirirán personalidad jurídica, mediante resolución emitida por el Instituto, luego de verificado el cumplimiento de los

requisitos que constarán en el Reglamento de la presente ley y para ejercer los derechos y cumplir las obligaciones previstas en la misma, se registrarán en el Instituto y se someterán a la supervisión de la Superintendencia.

ASOCIADOS Y ORGANIZACION INTERNA

Art.- 26.- Los requisitos para la admisión de asociados, así como sus derechos, obligaciones y las causas y procedimiento de sanciones; su forma de gobierno y administración interna, constarán en el estatuto de cada organización, que contemplará la existencia de un órgano de gobierno, como máxima autoridad interna; un órgano directivo; un órgano de control social interno; y, un administrador, que tendrá la representación legal, todos ellos elegidos por mayoría absoluta de sus asociados, en votación secreta y sujetos a rendición de cuentas, alterabilidad y revocatoria del mandato.

La calidad de asociado en estas formas organizativas, es intransferible e intransmisible y, en caso de pérdida de la misma, no genera derecho a reembolso de cuotas, ni bienes de ninguna naturaleza.

FONDO SOCIAL

Art.- 27.- El fondo social de las asociaciones, estará constituido por las cuotas de admisión de sus asociados, que tienen el carácter de no reembolsables; por las cuotas ordinarias y extraordinarias; y por los remanentes del ejercicio económico, que no serán susceptibles de distribución entre los asociados.

IRREPARTIBILIDAD DEL FONDO SOCIAL

Art.- 28.- El fondo social por su propia naturaleza, es irrepartible y, en caso de liquidación de la asociación, incrementará el presupuesto de educación y capacitación del Instituto, el mismo que lo destinará al cumplimiento de sus funciones en el domicilio de la asociación liquidada.

INTEGRACION

Art. 29.- Las formas y objetivos de la integración serán determinadas libremente por las asociaciones de acuerdo con sus intereses y necesidades y en el marco de los valores y prácticas de la economía popular y solidaria.

INTERVENCION

Art.- 30.- En caso de violaciones a la normativa jurídica, riesgos graves de quiebra o conflictos insolubles, voluntariamente, entre los asociados, la Superintendencia podrá resolver la intervención de una asociación, aplicando, para el efecto, las normas previstas en la presente ley, para la intervención a las cooperativas.

DISOLUCIÓN VOLUNTARIA

Art.- 31.- La disolución voluntaria de las asociaciones productivas será resuelta en Asamblea General Extraordinaria, con el voto secreto de, al menos, las dos terceras partes de sus asistentes, en la misma que se designará él o los liquidadores.

DISOLUCION FORZOSA

Art.- 32.- La disolución forzosa será resuelta por la Superintendencia, cuando la asociación incurra en una o más de las siguientes causas:

- a) La reincidencia en el incumplimiento de la presente Ley, su Reglamento General, sus estatutos o la inobservancia de las recomendaciones de la Superintendencia, que cause graves perjuicios a los intereses de los asociados;
- b) La incapacidad, imposibilidad o negativa de cumplir con el objetivo para el cual fue creada;
- c) La reincidencia en la inobservancia de los valores, principios y características de la economía popular y solidaria;
- d) La inactividad económica o social por más de dos años.

PROCEDIMIENTO

Art.- 33.- Una vez resuelta la disolución, voluntaria o forzosa, se procederá a la liquidación de los activos y pasivos y, de existir un remanente, se lo destinará de acuerdo a lo dispuesto en el artículo 28 de la presente Ley.

TÍTULO QUINTO

DE LAS ORGANIZACIONES ECONOMICAS DEL SECTOR COOPERATIVO

CAPÍTULO PRIMERO

GENERALIDADES

DEFINICIÓN DE COOPERATIVAS

Art.- 34.- Son cooperativas, las organizaciones económicas solidarias, constituidas como sociedades de derecho privado, con finalidad social y sin fin de lucro, auto gestionadas democráticamente por sus socios que, unen sus aportaciones económicas, fuerza de trabajo, capacidad productiva y de servicios, para la satisfacción de sus necesidades económicas, sociales y culturales, a través de una empresa administrada en común, que busca el beneficio inmediato de sus integrantes y mediato de la comunidad.

En su actividad y relaciones, se sujetarán a los Valores y Principios Cooperativos, aprobados por la Alianza Cooperativa Internacional y su Declaración de Identidad

CLASIFICACIÓN DE LAS COOPERATIVAS

Art.- 35.- Las cooperativas, por su actividad económica, podrán pertenecer a uno de los siguientes grupos: producción, crédito, vivienda, servicios o multiactivas, de conformidad con las definiciones que constarán en el Reglamento General de la presente Ley.

Por la actividad de los socios en la cooperativa, podrán ser de trabajo asociado, de proveedores o de usuarios, según los socios trabajen, comercialicen, consuman sus productos, o usen sus servicios.

COOPERATIVAS MIXTAS

Art. 36.- Son cooperativas mixtas las constituidas entre particulares y el Estado o gobiernos autónomos descentralizados, para la producción o explotación de bienes o la prestación de servicios públicos, mediante gestión y administración común o concesionada.

CAPÍTULO SEGUNDO

DE LOS SOCIOS

ADMISION ABIERTA

Art.- 37.- Las cooperativas serán de número variable e ilimitado de socios, pudiendo admitir como tales, a las personas naturales que cumplan con el vínculo común y requisitos estatutarios, que no podrán imponer más limitaciones que las propias de la naturaleza de la cooperativa.

Las personas jurídicas de derecho privado, pueden ser admitidas como socias en las cooperativas, con excepción de las instituciones del sistema financiero, mercado de valores y sistema de seguros privados, mientras que, las personas jurídicas de derecho público, pueden ser socias sin limitación alguna.

La calidad de socio, nace con la aceptación por parte del Consejo de Administración, sin perjuicio de su posterior registro en la Superintendencia, que será responsabilidad de presidente y gerente.

NATURALEZA DE LA CONDICIÓN DE SOCIO

Art.- 38.- La condición de socio de una cooperativa es personalísima, por tanto, intransferible, intransmisibile y participativa en la toma de decisiones, pudiendo ser ejercida, excepcionalmente, por mandatario, quien no podrá ser elegido para ningún cargo directivo.

Se prohíbe la transferencia de los certificados de aportación, bajo cualquier figura, tales como venta, cesión o traspaso, y bajo cualquier denominación, sea de acciones, de derechos, de puesto, o de derechos posesorios.

Se prohíbe a los socios, ya sea por su cuenta o por intermedio de terceros, la realización de la misma actividad económica que realiza la cooperativa.

PÉRDIDA DE LA CALIDAD DE SOCIO

Art.- 39.- La calidad de socio de una cooperativa, se pierde por las siguientes causas:

- a) Retiro Voluntario;
- b) Exclusión;
- c) Fallecimiento;
- d) Pérdida de personalidad jurídica.

REEMBOLSO DE HABERES

Art.- 40.- Los socios que hayan dejado de tener esa calidad, por cualquier causa y los herederos de los fallecidos, tendrán derecho al reembolso de sus haberes, previa liquidación de los mismos, en la que se incluirán las aportaciones, los ahorros de cualquier naturaleza, la alícuota de excedentes, la alícuota por revalorización de los bienes y se deducirán las deudas a favor de la cooperativa.

La cooperativa reembolsará los haberes a los ex socios o a sus herederos, dentro de los 30 días posteriores al cierre del periodo semestral, correspondiente a la pérdida de la calidad de socio, salvo que la liquidez y solvencia de la cooperativa, permita anticipar dicha entrega.

SUSTITUCIÓN POR HEREDEROS

Art.- 41.- En caso de fallecimiento de un socio, podrá mantener esa calidad, una comunidad de bienes pro indiviso, representada por un administrador común y por un tiempo no mayor a un año, a menos que, un heredero, reuniendo los requisitos para tener la calidad de socio y teniendo la aceptación expresa de los restantes herederos, sea aceptado por el consejo de administración, en cuyo caso, no cancelará cuota de ingreso y asumirá los activos, pasivos y capital del causante.

SANCIONES A SOCIOS

Art.- 42.- Los socios que incumplan con las obligaciones o incurran en las infracciones constantes en la presente Ley o el Estatuto, podrán ser sancionados por la cooperativa, con amonestación, multa, suspensión de derechos o exclusión, según la gravedad de la falta y conforme con el procedimiento que constará en el Estatuto de la Cooperativa.

La suspensión será impuesta por el Consejo de Administración, pudiendo apelarse ante la Asamblea General, en el término de ocho días a partir de la notificación, cuya resolución, tomada en votación secreta, causará ejecutoria y comprende el impedimento transitorio del ejercicio de los derechos sociales, pero no implica la suspensión de su trabajo en la cooperativa.

La exclusión de un socio, será resuelta por la Asamblea General, en votación secreta, pudiendo el socio apelar ante la Superintendencia, en efecto suspensivo y devolutivo, dentro del término de quince días posteriores a la notificación con la exclusión.

CAPÍTULO TERCERO

ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO INTERNOS

ORGANOS DE GOBIERNO, DIRECCION, ADMINISTRACION Y CONTROL

Art.- 43.- Las cooperativas, para su funcionamiento, contarán con una Asamblea General, un Consejo de Administración, un Consejo de Vigilancia y una Gerencia, cuyas atribuciones y deberes constarán en el Reglamento General de la presente ley y sin perjuicio de otras instancias administrativas que atiendan a su objeto social.

ASAMBLEA GENERAL

Art.- 44.- La Asamblea General, es la máxima autoridad de la cooperativa y estará integrada por todos los socios activos, que tendrán derecho a un solo voto, sin considerar el valor o monto de sus aportaciones. Resolverá los asuntos de importancia y establecerá las reglas generales para el funcionamiento de la organización. Sus decisiones obligan a todos los socios presentes o ausentes y a los órganos de la cooperativa, siempre que no sean contrarias a la presente Ley, su Reglamento General y el Estatuto de la cooperativa.

ASAMBLEAS DE DELEGADOS

Art.- 45.- Las cooperativas que tengan más de quinientos socios realizarán asambleas de delegados, elegidos conforme lo determine el Reglamento General de la presente Ley, en un número no menor de cincuenta ni mayor de cien, mediante asambleas sectoriales en las que, los delegados informarán sobre el cumplimiento de su gestión.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Art.- 46.- El Consejo de Administración es el órgano de dirección, regulación interna y fijación de políticas administrativas y financieras, integrado por vocales socios, elegidos en Asamblea General mediante votación secreta, que podrán ser reelegidos, en forma inmediata, por una sola vez y cuyo número y requisitos, se determinarán en el Reglamento

General, en función de la clase de cooperativa y su ámbito de acción o nivel, tratándose de cooperativas de ahorro y crédito.

CONSEJO DE VIGILANCIA

Art.- 47.- El Consejo de Vigilancia, es el órgano de supervisión de las actividades económicas de la cooperativa que responde a la Asamblea General, integrado por vocales socios, elegidos en Asamblea General mediante votación secreta, que podrán ser reelegidos, en forma inmediata, por una sola vez y cuyo número y requisitos, se determinarán en el Reglamento General, en función de la clase de cooperativa y su ámbito de acción o nivel, tratándose de cooperativas de ahorro y crédito.

EJERCICIO DE ATRIBUCIONES

Art.- 48.- El Consejo de Vigilancia, ejercerá sus atribuciones, sin participar o interferir en la gestión administrativa, pudiendo formular observaciones y recomendaciones sobre la legalidad, moralidad y conveniencia, de los actos y contratos resueltos por el Consejo de Administración o la Gerencia. No obstante las observaciones y recomendaciones, el Consejo de Administración podrá ejecutar los actos o contratos, bajo su responsabilidad.

INFORMACIÓN OBLIGATORIA

Art.- 49.- El Consejo de Vigilancia está obligado a informar, oportunamente, a la Asamblea General y a la Superintendencia, las observaciones relacionadas con la administración financiera y la contabilidad que formule, así como, sobre el cumplimiento de las recomendaciones efectuadas por Auditoría Interna o Externa.

PRESIDENTES

Art. 50.- Cada uno de los consejos, elegirá, de entre sus miembros, a su respectivo presidente que durará en sus funciones un año, pudiendo ser reelegido, mientras mantenga la calidad de vocal.

El presidente del Consejo de Administración, lo será también de la cooperativa.

GERENTE

Art.- 51.- El Gerente es el administrador general, representante legal, judicial y xtrajudicial de la cooperativa. Será elegido por el Consejo de Administración, por tiempo indefinido, pudiendo ser removido, en cualquier tiempo y por la sola voluntad del Consejo de Administración o de la Asamblea General.

Tiene la calidad de mandatario remunerado, caucionado y con amplia capacidad de decisión y acción, dentro de los fines autorizados por el estatuto y debidamente presupuestados, debiendo proceder con la diligencia y prudencia que requiere la administración empresarial eficiente e informar, mensualmente, al Consejo de Administración acerca de su gestión.

CAPITULO CUARTO

REGIMEN ECONOMICO

PATRIMONIO Y CAPITAL SOCIAL

Art.- 52.- El patrimonio de las cooperativas se integra por su capital social, sus reservas y los excedentes no distribuidos.

Su capital social, es variable e ilimitado y se integra con las aportaciones de los socios, en dinero, trabajo o bienes, estos últimos, valuados según las normas estatutarias que, podrán contemplar mecanismos de aumento de capital, mediante aportaciones debitadas en operaciones con los socios.

Ningún socio podrá poseer más del 5% del capital social, salvo que se trate de cooperativas mixtas.

Las cooperativas podrán fijar CERTIFICADOS DE APORTACIÓN

Art.- 53.- Las aportaciones de los socios, estarán representadas por certificados de aportación que serán nominativos, transferibles solo entre socios, o a favor de la cooperativa, previa aceptación del Consejo de Administración.

En el estatuto de la cooperativa, se hará constar si los socios recibirán los títulos representativos de sus certificados de aportación o si, éstos constarán únicamente en la contabilidad y los estados de cuenta personales de los socios.

EMISIÓN DE OBLIGACIONES

Art.- 54.- Para efectos de capitalización operacional, las cooperativas podrán emitir obligaciones de libre negociación, de acuerdo con las regulaciones del Mercado de Valores y las que dicte la Superintendencia, en cuanto a redención, intereses y una participación porcentual en las utilidades o excedentes, obligaciones que, en todo caso, no conceden a sus poseedores, derechos de voto ni participación en las decisiones de la cooperativa.

REVALORIZACIÓN

Art.- 55.- Las cooperativas, obligatoriamente, revalorizarán sus bienes inmuebles cada dos años y la plusvalía generada se distribuirá en la siguiente forma:

- a) El 70% para incrementar el capital social, entregándose a los socios la alícuota que les corresponda, en certificados de aportación, bajo el mismo tratamiento que los excedentes;
- b) El 20% para incrementar el fondo irrepartible de reserva legal;
- c) El 5% para el fondo de educación, que será administrado por la cooperativa y justificada su utilización a fin de año, ante la Superintendencia;
- d) El 5% como contribución obligatoria para el sostenimiento del Instituto y de la Superintendencia; Los resultados económicos de las revalorizaciones, serán considerados como aportes de capital efectuados por los socios y no como ingresos, utilidades, ni excedentes.

AMORTIZACIÓN DE PÉRDIDAS

Art.- 56.- Cuando el ejercicio económico de una cooperativa, arroje pérdidas, éstas serán absorbidas por el Fondo Irrepartible de Reserva y, si éste fuere inferior, el saldo, será diferido y cubierto con los excedentes de hasta tres de los períodos económicos siguientes.

FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL

Art.- 57.- El Fondo Irrepartible de Reserva Legal, no podrá distribuirse entre los socios, bajo ninguna figura jurídica, ni incrementar sus aportaciones, ni aún en caso de liquidación de la cooperativa.

El Fondo Irrepartible de Reserva Legal, estará constituido por:

- a) El 20% de los excedentes anuales;
- b) Los reembolsos de haberes de ex socios, que no hayan sido retirados por más de dos años;
- c) Los bienes o derechos patrimoniales otorgados a favor de la cooperativa, a título gratuito.

UTILIDADES

Art.- 58.- Se definen como utilidades, para todos los efectos legales, las ganancias obtenidas por las cooperativas en operaciones con terceros no socios; y, en negocios eventuales, no propios de su objeto social, ganancias que, luego de deducida la parte proporcional de los gastos de administración, el porcentaje en beneficio de los trabajadores y los impuestos que correspondan, incrementarán el Fondo Irrepartible de Reserva.

EXCEDENTES

Art.- 59.- Se definen como excedentes, los remanentes obtenidos por la cooperativa, de los valores pagados por los socios, para financiar los gastos operacionales, sea como cuotas administrativas, o como pago por servicios o productos adquiridos en la cooperativa, una

vez deducidos los gastos de administración Constituyen también excedentes, los remanentes obtenidos por la cooperativa, sobre los valores pagados a sus socios, por concepto de remuneración, o precios por los productos entregados a la cooperativa para su comercialización, una vez deducidos los gastos de administración, financieros y no financieros.

Los excedentes así obtenidos, no se consideran utilidades para fines tributarios.

DISTRIBUCIÓN DE EXCEDENTES

Art.- 60.- Una vez deducidos los gastos de administración, amortización de deudas, intereses a las aportaciones, los excedentes netos, se distribuirán de la siguiente forma:

- a) El 15% por concepto de utilidades en beneficio de los trabajadores;
- b) El 40%, que se destinará para incrementar el capital social, entregándose certificados de aportación a los socios, sobre la alícuota que les corresponda;
- c) El 20% para incrementar el Fondo Irrepartible de Reserva Legal;
- d) El 10% para el Fondo de Educación, administrado por la cooperativa;
- e) El 5% para el Fondo de Asistencia Social;
- f) El 10% restante, se destinará en beneficio de la comunidad, según lo resuelva la Asamblea General, garantizando la solvencia institucional;

BALANCE SOCIAL

Art.- 61.- Las cooperativas incorporarán en sus informes de gestión, el Balance Social que acreditará el nivel de cumplimiento de los Principios Cooperativos, de los objetivos sociales, en cuanto a la preservación de su identidad, su incidencia en el desarrollo social y comunitario, impacto ambiental, educativo y cultural.

CAPÍTULO QUINTO

DISPOSICIONES ESPECIALES

SECCIÓN PRIMERA

DE LAS COOPERATIVAS DE TRANSPORTES

OPERACIONES

Art.- 62.- Son cooperativas de transportes las constituidas para prestar, en común, el servicio de transportes de personas o bienes, por vía terrestre, fluvial o marítima, autoabasteciéndose de vehículos, embarcaciones, repuestos, combustibles, accesorios y el mantenimiento de las unidades de transporte.

PROHIBICIÓN DE TRANSFERENCIA DE CUPOS

Art.- 63.- Los permisos de operación, contratos, concesiones o autorizaciones para la prestación del servicio de transportes, en cualquiera de sus modalidades, se concederán a favor de las cooperativas y no individualmente a sus socios. Se prohíbe la transferencia de los derechos sobre permisos de operación o contratos

TIPOS DE COOPERATIVAS

Art.- 64.- Las cooperativas de transportes, podrán constituirse, bajo una de las siguientes modalidades:

- a) TRABAJO ASOCIADO, donde son socios todos cuantos realicen una actividad en la cooperativa, tales como conductores, tripulantes, capitanes, maquinistas, oficinistas, boleteros, etc y donde, los vehículos, embarcaciones y bienes, son propiedad de la cooperativa, teniendo sus socios participación en el capital, conforme el monto de sus aportaciones.
- b) CAJA COMÚN, únicamente en el servicio de transporte terrestre, donde los bienes, embarcaciones y vehículos son propiedad de la cooperativa y son socios, únicamente, los choferes profesionales que conducen un vehículo, salvo las excepciones sobre la conducción que consten en el Reglamento General de esta Ley.
- c) CAJA INDIVIDUAL, donde los socios conservan, individualmente, la propiedad de sus embarcaciones o vehículos; y, en este último caso, con la obligatoriedad de conducirlos personalmente, salvo las excepciones que consten en el Reglamento General de esta Ley.
- d) DE USUARIOS, donde los socios son pobladores de sectores carentes de servicio de transporte que, podrán contratar la administración de la cooperativa, a personas especializadas que, incluso, pueden ser otras cooperativas de transporte.

CAPÍTULO SEXTO

DE LA INTEGRACIÓN COOPERATIVA

SECCIÓN PRIMERA

GENERALIDADES

OBJETO DE LA INTEGRACIÓN Y NORMAS APLICABLES

Art.- 79.- La integración cooperativa, tiene por objeto, coordinar las acciones entre sus organizaciones afiliadas, como también entre éstas con otros actores de la economía popular y solidaria y la comunidad, a fin de consolidar los procesos de transformación económica, cultural y social.

La integración podrá ser representativa o económica.

En la toma de decisiones, aplicarán formas democráticas, en función del número de afiliados o de las operaciones de cada cooperativa con el organismo de integración.

Las disposiciones establecidas en la presente Ley y su Reglamento General para las cooperativas, regirán también para los organismos de integración a que se refiere el presente capítulo, en todo cuanto les sea aplicable.

SECCION SEGUNDA

DE LA INTEGRACION REPRESENTATIVA

OBJETO DE LA INTEGRACIÓN REPRESENTATIVA

Art 80.- Los organismos de integración representativa, se constituirán con el objeto de defender los intereses de sus afiliadas, ante organismos públicos y privados, colaborar en la solución de sus conflictos y brindarles capacitación, asesoría y asistencia técnica y podrán ser uniones y federaciones.

UNIONES DE COOPERATIVAS

Art.- 81.- Diez o más cooperativas de una misma clase, podrán uniones provinciales, interprovinciales o regionales, con fines de representación, prestación de servicios de asistencia técnica, legal, administrativa y de capacitación, a sus afiliadas y los socios de ellas. Las uniones canalizarán, en sus ámbitos geográficos, los servicios de las federaciones nacionales y representarán ante éstas a sus afiliadas.

FEDERACIONES DE COOPERATIVAS

Art.- 82.- Las federaciones serán siempre nacionales y estarán constituidas por treinta o más cooperativas de la misma clase y de, por lo menos, cinco provincias diferentes, con fines de representación y defensa de los intereses comunes de sus afiliadas y de prestación de servicios de asistencia técnica, legal, administrativa y de capacitación, además de los siguientes objetivos específicos:

- a) Promover, entre sus afiliadas, la aplicación de métodos alternativos de solución de conflictos;
- a) Ejercer la supervisión auxiliar sobre sus afiliadas, por intermedio de entidades debidamente calificadas por la Superintendencia;
- b) Representar a las cooperativas de su clase, ante el Consejo Consultivo ad-hoc, cuando corresponda;
- c) Brindar servicios de auditoría a sus afiliadas, por intermedio de organizaciones de auditores debidamente calificadas por la Superintendencia;

- d) Colaborar con el Instituto y la Superintendencia en actividades

SECCIÓN TERCERA

DE LA INTEGRACIÓN ECONOMICA

OBJETO DE LA INTEGRACION ECONOMICA

Art.- 83.- Dos o más cooperativas de la misma o de distinta clase, podrán conformar asociaciones, consorcios, redes o grupos cooperativos, bajo la forma y condiciones libremente pactadas por las cooperativas integradas y con uno o varios de los siguientes objetivos:

- a) Complementar sus operaciones y actividades mediante la gestión de negocios en conjunto para alcanzar economías de escala;
- b) Producir, adquirir, arrendar o administrar bienes o servicios en común;
- c) Comercializar en común, sus productos o servicios;
- d) Regular los precios del mercado, estructurando cadenas de producción o comercialización;
- e) Desarrollar en común sus mutuas capacidades tecnológicas y competitivas.

CAPÍTULO SÉPTIMO

DE LA DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN

CAUSAS DE DISOLUCIÓN

Art.- 84.- Las cooperativas podrán resolver su disolución voluntaria, con el voto secreto de, por lo menos, las dos terceras partes de los socios o delegados, asistentes a la Asamblea General, que será convocada especialmente para este efecto.

La Superintendencia, mediante acto administrativo debidamente motivado, resolverá la disolución forzosa de una cooperativa, por las siguientes causas:

- a) La disminución del número de socios por debajo del mínimo establecido y mantener esta situación, durante un período superior a seis meses;
- b) El incumplimiento o violación de la presente Ley, su Reglamento General, sus estatutos, la inobservancia de las recomendaciones o resoluciones de la Superintendencia, que atenten contra su normal funcionamiento o causen graves perjuicios a los intereses de los socios;
- c) La Fusión o incorporación;
- d) El deterioro patrimonial que ponga en riesgo la sostenibilidad de

la cooperativa, o la continuidad en sus operaciones o actividades;

e) La incapacidad, imposibilidad o negativa de cumplir el objetivo para el cual fue creada, o por haberlo concluido;

f) La inobservancia de los principios del cooperativismo, en el desarrollo de sus actividades;

g) La inactividad por más de dos años.

EFFECTOS DE LA DISOLUCIÓN

Art.- 85.- Salvo en los casos de fusión o escisión, en la misma resolución en que se apruebe la disolución de la cooperativa, se dispondrá su inmediata liquidación, para cuyo efecto, conservará su personalidad jurídica y se nombrará un liquidador.

Cuando el liquidador sea designado por la Superintendencia, ésta fijará sus honorarios que serán pagados por la cooperativa; y, cuando sea designado por la Asamblea General, por disolución voluntaria, será ésta quien fije sus honorarios que, en todo caso, no serán mayores a la remuneración del gerente más un cincuenta por ciento adicional.

El liquidador no tendrá relación laboral con la Superintendencia, ni con la cooperativa y será de libre remoción, en caso de falta de idoneidad en su desempeño.

DISTRIBUCION DE REMANENTES

Art.- 86.- Una vez liquidada la cooperativa, el saldo del activo, si lo hubiere, se destinará para sufragar los gastos de la liquidación, incluidos los honorarios del liquidador y reembolsar a los ex socios el valor de sus certificados de aportación, o la parte proporcional que les corresponda.

De existir un remanente, éste será transferido al Instituto y a la Superintendencia, en partes iguales, para el cumplimiento de sus fines, como lo serán también las alícuotas no reclamadas por los ex - socios, por más de seis meses.

PROHIBICIONES AL LIQUIDADOR

Art.- 87.- Se prohíbe al liquidador realizar nuevas operaciones relativas al objeto social y adquirir, directa o indirectamente, los bienes de la cooperativa. Esta prohibición se extiende al cónyuge, conviviente en unión de hecho y parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad.

Por la violación de la prohibición constante en el presente artículo, el liquidador será civil y solidariamente responsable, conjuntamente con quienes obtuvieren provecho de tales operaciones, sin perjuicio de su personal responsabilidad penal.

SEGUNDA PARTE

DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO

TITULO PRIMERO

COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO

DEFINICIÓN

Art.- 88.- Son cooperativas de ahorro y crédito las formadas por personas naturales o jurídicas con el vínculo común determinado en su estatuto, que tienen como objeto la realización de las operaciones financieras, debidamente autorizadas por la Superintendencia, exclusivamente con sus socios.

No obstante la exclusividad mencionada en el presente artículo, cuando las cooperativas de ahorro y crédito, actúen como intermediarias en la canalización de recursos en el marco de la ejecución presupuestaria de entidades del Sector Público, del desarrollo de su política social o de recaudación de valores por concepto de impuestos o pagos por servicios públicos, no se requiere que los beneficiarios o depositantes tengan la calidad de socios.

NORMAS APLICABLES

Art.- 89.- Las cooperativas de ahorro y crédito, se regularán por lo previsto en la presente ley, para todas las cooperativas, por las normas del presente título y las de su Reglamento Especial, que será dictado por el Ejecutivo, con normas específicas en cuanto a límites de crédito, vinculaciones por administración o presunción, administración de riesgos, calificación de activos de riesgo, prevención de lavado de activos, cupos de créditos vinculados, requisitos para representantes a la asamblea general, vocales de los consejos de administración, vigilancia y gerentes y otros aspectos propios de su particular naturaleza funcional y operativa, en forma diferenciada, según el nivel en que sean ubicadas, de acuerdo con las normas de segmentación que responderán a su vínculo común, número de socios, monto de activos, volumen de operaciones y ámbito geográfico de acción

VÍNCULO COMÚN

Art.- 90.- Las cooperativas de ahorro y crédito tendrán como socios a quienes, siendo parte del público en general, tengan como vínculo común únicamente la capacidad y voluntad de acceder a sus servicios; o, a quienes tengan una identidad común de dependencia laboral, profesional o institucional.

SOCIOS Y CAPITAL MÍNIMO

Art.- 91.- El número de socios y el capital mínimo requeridos, para la constitución y funcionamiento de las cooperativas de ahorro y crédito, serán establecidos por el Consejo Nacional, tomando en cuenta el vínculo común de los socios y el ámbito geográfico donde vayan a desarrollar sus actividades.

Ni en caso de retiro o separación forzosa del socio, ni para compensar deudas, se podrá redimir capital social por sumas que excedan el cinco por ciento del mismo, calculado al cierre del ejercicio económico inmediato anterior.

ESTUDIO DE FACTIBILIDAD

Art.- 92.- Los requisitos para la constitución de cooperativas de ahorro y crédito y para la apertura de agencias, oficinas o sucursales, evitarán la competencia desigual con cooperativas preexistentes en el mismo territorio o en la misma área geográfica y preverán la presentación y verificación de un estudio de factibilidad que demuestre la sostenibilidad socio-económica de la cooperativa o de la oficina.

ÓRDENES DE PAGO

Art.- 93.- Las cooperativas de ahorro y crédito podrán emitir órdenes de pago en favor de sus socios y contra sus depósitos, que podrán hacerse efectivas en otras cooperativas similares, de acuerdo con las normas reglamentarias que se dicten y los convenios que se suscriban para el efecto.

Igualmente podrán realizar operaciones por medios magnéticos, informáticos o similares, de conformidad con lo dispuesto en la Ley de Comercio Electrónico y las normas que dicte el Consejo. DE CRÉDITOS

Art.- 94.- Los préstamos concedidos por las cooperativas de ahorro y crédito en beneficio de sus socios, que tengan como finalidad la adquisición, reparación o conservación de vivienda, se asimilan y tendrán el mismo tratamiento contemplado para los prestatarios del Banco Ecuatoriano de la Vivienda y Asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la Vivienda, el mismo que se hace extensivo a los préstamos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito, afianzados con prenda o hipoteca y a los prestatarios de dichas cooperativas, en todos los actos o contratos que celebren con las mismas.

CENTRO DE INFORMACIÓN

Art.- 95.- Los organismos de integración económica del sector, constituirán un centro de información crediticia, para evaluar la capacidad de endeudamiento de los socios de sus cooperativas afiliadas, de conformidad con lo que disponga el Consejo Nacional.

INVERSIONES

Art.- 96.- Las cooperativas de ahorro y crédito, únicamente podrán invertir en el Sistema Financiero Nacional y de preferencia en otras instituciones financieras del sector popular y solidario, siempre que, las inversiones no impliquen incumplimiento de las normas de solvencia y prudencia financiera, fijadas por el Consejo Nacional.

REGULARIZACION E INTERVENCION

Art. 97.- Las cooperativas de ahorro y crédito que incumplieren reiteradamente, con las normas de solvencia y prudencia financiera dictadas por el Consejo Nacional o las recomendaciones de la Superintendencia, o presenten deterioro en sus índices financieros o de gestión, que pongan en peligro la supervivencia de la entidad, serán sometidas a un proceso de regularización, aprobado por la Superintendencia, para ejecutarse en un plazo no inferior a 180 días y, solo en caso de incumplimiento del mismo, serán sometidas a Intervención, La Intervención en las cooperativas de ahorro y crédito, según el riesgo valorado por la Superintendencia, puede o no implicar la remoción de los directivos y gerente y la elección inmediata de sus reemplazantes, pero, en todo caso, los actos y contratos, mientras dure la intervención, serán autorizados por el Interventor y se procurará mantener la confidencialidad de la aplicación de dicha sanción.

TITULO SEGUNDO

DE LAS CAJAS CENTRALES

OBJETO DE LAS CAJAS CENTRALES

Art.- 98.- Las cajas centrales, se constituyen con, por lo menos, veinte cooperativas de ahorro y crédito, de diferentes provincias, con los siguientes objetivos:

DEL FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS

FONDO DE GARANTIA DE DEPOSITOS

Art. 99.- Las cooperativas de ahorro y crédito, constituirán un Fondo de Garantía de Depósitos que será administrado por el Consejo de Seguros de Depósitos COSEDE, que establecerá el monto de las aportaciones a ser cubiertas por las cooperativas, en función del segmento a que pertenezcan y proporcional al riesgo y coberturas que sean requeridos.

FUNCIONES DEL COSEDE

Art. 100.- El COSEDE, ejercerá funciones de supervisión auxiliar, mediante el seguimiento permanente al funcionamiento y operaciones efectuadas por las cooperativas cubiertas por su garantía y, en caso necesario, solicitará a la Superintendencia, la aplicación de medidas correctivas o el sometimiento a un plan de regularización

ANEXO 8

TITULO II

DEL CONSEJO NACIONAL CONTRA EL LAVADO DE ACTIVOS

Art. 6.- El Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos, con sede en Quito, Distrito Metropolitano, con personería jurídica de derecho público, está integrado por el Directorio y la Unidad de Análisis Financiero (UAF).

La representación legal, judicial y extrajudicial del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos la ejercerá la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF).

Son recursos del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos los siguientes:

- a) Los fondos asignados en el Presupuesto General del Estado;
- b) Los bienes muebles e inmuebles que se le transfieran o que adquiriera a cualquier título;
- c) Los rendimientos de sus bienes patrimoniales;
- d) Los aportes provenientes de convenios internacionales;
- e) Las donaciones, herencias y legados que, de aceptarlos, lo hará con beneficio de inventario;
- f) Los valores recaudados por concepto de multas previstas en esta Ley; y,
- g) Otros recursos que legalmente se le asignaren.

Nota: Artículo sustituido por Ley No. 00, estará integrado publicada en Registro Oficial Suplemento 352 de 30 de Diciembre del 2010.

Art. 7.- El Directorio del Consejo por:

- a) La Procuradora o Procurador General del Estado o su delegada o delegado, quien lo presidirá y tendrá voto dirimente;
- b) La o el Fiscal General del Estado o su delegada o delegado;
- c) La Superintendente o Superintendente de Bancos y Seguros o su delegada o delegado;
- d) La Superintendente o Superintendente de Compañías o su delegada o delegado;
- e) La Directora o Director General del Servicio de Rentas Internas o su delegada o delegado;
- f) La Gerente o Gerente General de la Corporación Aduanera Ecuatoriana o su delegada o delegado; y,
- g) La o el Ministro del Interior o su delegada o delegado.

Las delegadas o los delegados serán permanentes y deberán reunir los mismos requisitos que las o los titulares.

La Directora o Director de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) actuará como Secretaria o Secretario del Directorio del Consejo.

Nota: Artículo sustituido por Ley No. 00, publicada en Registro Oficial Suplemento 352 de 30 de Diciembre del 2010.

Art. 8.- Las funciones y competencias del Directorio del Consejo son las siguientes:

- a) Diseñar y aprobar políticas y planes de prevención y control del lavado de activos y financiamiento de delitos;
- b) Conocer y aprobar el plan nacional estratégico de prevención y represión contra el delito de lavado de activos; así como, los planes y presupuesto anuales de la Unidad de Análisis Financiero (UAF);
- c) Aprobar el Estatuto Orgánico por Procesos de la Unidad de Análisis Financiero (UAF);
- d) Designar a la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF);
- e) Designar a la Subdirectora o Subdirector de la Unidad de Análisis Financiero
- f) Autorizar a la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) la suscripción de convenios interinstitucionales, acuerdos y compromisos de cooperación técnica y económica, nacional o internacional;
- g) Evaluar el cumplimiento de los convenios internacionales e informar a los organismos correspondientes;
- h) Designar comisiones especiales internas para asuntos puntuales, que informarán sus actividades al Directorio;
- i) Absolver las consultas que la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF), estimare necesario someter a su consideración;
- j) Conocer el informe anual de la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF);
- k) Conocer y resolver, en apelación, sobre las acciones administrativas que se instauraren contra la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF);
- l) Conocer y resolver sobre las renunciias de la Directora o Director General y de la Subdirectora o Subdirector de la Unidad de Análisis Financiero (UAF); Resolver sobre la remoción, destitución o suspensión temporal de la Directora o Director General de la Unidad de Análisis Financiero (UAF) respetando el debido proceso; y,
- m) Las demás que le correspondan, de acuerdo con esta Ley y su reglamento general.

Nota: Artículo sustituido por Ley No. 00, publicada en Registro Oficial Suplemento 352 de 30 de Diciembre del 2010.

Art. ...- A la Presidenta o Presidente del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos le corresponde las siguientes atribuciones:

- a) Velar por el cumplimiento de esta Ley y su reglamento general;
- b) Ejercer la representación oficial del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos ante los organismos internacionales creados para los fines previstos en esta Ley o delegarla
- c) Las demás previstas en esta Ley y su reglamento general

Nota: Artículo agregado por Ley No. 00, publicada en Registro Oficial Suplemento 352 de 30 de Diciembre del 2010.

ANEXO 9

TITULO VI

DE LA PREVENCIÓN Y COOPERACIÓN

Art. 25.- Las entidades del sector público y privado ejecutarán los programas y las acciones de prevención diseñadas por la Unidad de Análisis Financiero (UAF), para alcanzar los objetivos de esta Ley.

En los niveles y modalidades del sistema educativo nacional se incluirán programas que desarrollen la formación de una cultura individual y una conciencia social orientada a la prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos.

Las autoridades del sistema educativo nacional y las directivas o directivos de todos los establecimientos de educación deberán participar activamente en las mencionadas campañas de prevención.

Los sujetos obligados a informar señalados en esta Ley observarán las instrucciones que la Unidad de Análisis Financiero (UAF) emita para fines de prevención.

Los medios de comunicación social contribuirán a las campañas de prevención, en la forma que determine la Secretaría de Comunicación de la Presidencia de la República, a pedido de la Unidad de Análisis Financiero (UAF).

La autoridad competente atenderá pedidos de tribunales o autoridades similares de otros Estados, para la prestación de asistencia recíproca en relación con investigaciones o procedimientos de carácter administrativo, civil o penal, que tengan relación con el lavado de activos y el financiamiento de delitos.

La Unidad de Análisis Financiero (UAF), sobre la base del principio de reciprocidad, cooperará con sus similares de los demás Estados en el intercambio de información en materia de lavado de activos y financiamiento

De delitos.

Quienes organicen y ofrezcan al público cursos de capacitación en materia de prevención y detección de lavado de activos y financiamiento de delitos, sin la correspondiente autorización de la Unidad de Análisis Financiero (UAF), o que utilicen en forma inapropiada el logotipo de esta Unidad

Para tal efecto, quedarán prohibidos de promover, auspiciar u organizar nuevos cursos sobre esta materia, sin perjuicio de las acciones administrativas, civiles y penales a que hubiere lugar.

Nota: Artículo sustituido por Ley No. 00, publicada en Registro Oficial Suplemento 352 de 30 de Diciembre del 2010.

DISPOSICIONES GENERALES

PRIMERA.- En todo lo que no estuviere previsto expresamente en esta Ley, se aplicarán las disposiciones del Código Penal, Código de Procedimiento Penal, Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y demás leyes que fueren pertinentes.

SEGUNDA.- Para el cumplimiento de sus fines, la Unidad de Inteligencia Financiera solicitará de autoridades públicas o privadas la información que fuere necesaria. Las autoridades y funcionarios, públicos o privados, tendrán la obligación de entregar la información en función del requerimiento hecho por la Unidad de Inteligencia Financiera.

TERCERA.- El origen ilícito de los activos, así como su carácter de inusual e injustificado, se determinará por los medios de prueba previstos en la legislación ecuatoriana, correctamente aplicados y valorados conforme a las reglas de la sana crítica y derecho al debido proceso establecidos en la Constitución de la República.

Nota: Disposición sustituida por Ley No. 00, publicada en Registro Oficial Suplemento 352 de 30 de Diciembre del 2010.

CUARTA.- En ningún caso, los sujetos obligados a informar, podrán invocar el sigilo o reserva bancaria, ni el secreto profesional o fiscal, para negar el acceso o demorar la entrega de la información solicitada, especialmente cuando lo requieran las autoridades judiciales y la Unidad de Análisis Financiero (UAF), en el ámbito de su competencia.

Nota: Disposición reformada por Ley No. 00, publicada en Registro Oficial Suplemento 352 de 30 de Diciembre del 2010.

QUINTA.- Cada una de las instituciones que integran el Directorio del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos, conformará su respectiva Unidad Anti lavado, que deberá reportar, con la reserva del caso, a la Unidad de Análisis Financiero (UAF) las operaciones y transacciones inusuales e injustificadas de las cuales tuviere conocimiento. Dichas unidades anti lavado deberán coordinar, promover y ejecutar programas de cooperación e intercambio de información con la Unidad de Análisis Financiero (UAF) y la Fiscalía General del Estado, con la finalidad de ejecutar acciones conjuntas rápidas y eficientes para combatir el delito.

Nota: Disposición agregada por Ley No. 00, publicada en Registro Oficial Suplemento 352 de 30 de Diciembre del 2010.

SEXTA.- Sustitúyase la denominación "Unidad de Inteligencia Financiera (UIF)" por "Unidad de Análisis Financiero (UAF) en la Ley, reglamentos y normas de igual o menor jerarquía.

Nota: Disposición agregada por Ley No. 00, publicada en Registro Oficial Suplemento 352 de 30 de Diciembre del 2010.

SÉPTIMA.- La Unidad de Análisis Financiero (UAF) elaborará y difundirá anualmente un estudio sobre la fenomenología de los delitos de lavado de activos y financiamiento de delitos en la República del Ecuador.

Nota: Disposición agregada por Ley No. 00, publicada en Registro Oficial Suplemento 352 de 30 de Diciembre del 2010.

DISPOSICIONES TRANSITORIAS

PRIMERA.- El Reglamento de la presente Ley será expedido por el Presidente de la República en el plazo de noventa días contados a partir de la fecha de su publicación en el Registro Oficial; y, el Reglamento Orgánico Funcional de la Unidad de Inteligencia Financiera será aprobado en el plazo de noventa días contado a partir de la fecha de designación de su Director General.

El Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos se reunirá dentro de los quince días Posteriores a la fecha de vigencia de la ley.

SEGUNDA.- La Unidad de Inteligencia Financiera se integrará en el plazo de noventa días contado a partir de la fecha de expedición de su Reglamento Orgánico Funcional.

TERCERA.- La competencia de la Superintendencia de Bancos sobre inteligencia financiera basada en los reportes de operaciones o transacciones económicas inusuales e injustificadas; y, la del Área de Prevención de Lavado de Activos-Unidad de Procesamiento de Información Reservada del CONSEP, pasará a ser ejercida por la Unidad de Inteligencia Financiera a partir de la fecha de su integración. Las bases de datos y el resto de información serán transferidos a la Unidad de Inteligencia Financiera.

En vista de la transferencia de competencias del CONSEP, esta entidad será sometida a un proceso de reorganización y fortalecimiento.

Su régimen de remuneraciones se homologará al de la Función Judicial.

Nota: Interpretase el segundo inciso de la Tercera Disposición Transitoria de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos, así: "En vista de la transferencia de competencias del

CONSEP, esta entidad en ejercicio de su autonomía se sometió a un proceso de reorganización y fortalecimiento.

El régimen de remuneraciones que perciban los funcionarios y empleados del CONSEP, a partir de la vigencia de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos, se homologa al de los servidores de la Función Judicial, sin que la efectiva aplicación y pago de este derecho contradiga disposición alguna de la Ley de Servicio Civil y Carrera Administrativa y de Unificación y Homologación de las Remuneraciones del Sector Público.

El Ministerio de Economía y Finanzas se sujetará a las Resoluciones No. R-26-086 de 29 de noviembre de 2005 y No. 28-044 de 27 de febrero de 2007, mediante las cuales, el Congreso Nacional aprobó el Presupuesto General del Estado, para los ejercicios fiscales de los años 2006 y 2007, respectivamente; y, dentro de éstos la homologación del régimen de remuneraciones de los servidores públicos del Consejo Nacional de Control de Sustancias Estupefacentes y Psicotrópicas con el de la Función Judicial, de conformidad con lo dispuesto en el inciso segundo de la Tercera Disposición Transitoria de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos.

Nota: Dada por Ley No. 97, publicada en Registro Oficial Suplemento 215 de 20 de Noviembre del 2007.

CUARTA.- La Unidad de Inteligencia Financiera, mediante resoluciones, aprobará los instructivos que fueren necesarios para el cumplimiento de sus funciones.

REFORMAS Y DEROGATORIAS

Reformase el Literal g) del artículo 91 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, que dirá: "g) Cuando la información sea requerida a las instituciones del sistema financiero y del sistema asegurador, bajo control de la Superintendencia de Bancos y Seguros, por el Secretario Ejecutivo del Consejo Nacional de Control de Sustancias Estupefacentes y Psicotrópicas CONSEP, o por el Director General de la Unidad de Inteligencia Financiera, en el ámbito de sus respectivas competencias."

Refórmese el inciso final del artículo 91 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, que dirá: "Cuando una institución del sistema financiero o una institución del sistema asegurador se halle incurso en un proceso de reestructuración, saneamiento o liquidación, los informes previstos en el artículo 90 se harán públicos.". Derogase el numeral 10 del artículo 3 y el artículo 74 de la Ley de Sustancias Estupefacentes y Psicotrópicas.

Se derogan todas las normas, disposiciones e instructivos que se opongan a esta Ley.

DISPOSICIONES REFORMATORIAS Y DEROGATORIAS

PRIMERA.- Agréguese, a continuación del artículo 166, dentro del Capítulo IV del Título I,

Del Libro Segundo del Código Penal, el siguiente artículo innumerado: "Art. ...

.Quienes dolosamente, en forma individual o colectiva, de manera directa o indirecta, por cualquier medio, proporcionen, ofrezcan o recolecten fondos o activos para financiar en todo o en parte, con recursos lícitos o ilícitos, la comisión de los delitos tipificados en este Capítulo, serán sancionados con las mismas penas establecidas para el delito financiado.

El delito tipificado en este artículo será investigado, enjuiciado, fallado o sentenciado por el tribunal o la autoridad competente como delito autónomo de otros delitos tipificados en este Capítulo, cometidos dentro o fuera del país.

Nota: Disposición agregada por Ley No. 00, publicada en Registro Oficial Suplemento 352 de 30 de Diciembre del 2010.

SEGUNDA.- Derogase el artículo 21 y el Título V, con sus artículos 22, 23 y 24, de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos; y, el Reglamento General a la Ley para Reprimir el Lavado de Activos, publicado en el Registro Oficial No. 256 de 24 de abril de 2006 y todas sus reformas.

Nota: Disposición agregada por Ley No. 00, publicada en Registro Oficial Suplemento 352

De 30 de Diciembre del 2010.

TERCERA.- Quedan expresamente derogadas todas las normas reglamentarias, resoluciones e instructivos que se opongan a esta Ley.

Nota: Disposición agregada por Ley No. 00, publicada en Registro Oficial Suplemento 352 de 30 de Diciembre del 2010.

DISPOSICIÓN TRANSITORIA.- Los bienes que hubieren estado bajo administración temporal del Consejo Nacional Contra el Lavado de Activos, y aquellos que en adelante sean objeto de medidas cautelares dictadas dentro de procesos penales por lavado de activos o financiamiento de delitos, quedarán bajo custodia y resguardo del Consejo Nacional de Control de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas, en calidad de mero depositario, hasta que los mismos sean entregados, en el plazo máximo de ciento ochenta días, a la institución pública especializada que sea creada para administrarlos.

Nota: Disposición agregada por Ley No. 00, publicada en Registro Oficial Suplemento 352 de 30 de Diciembre del 2010.

Artículo Final.- La presente Ley entrará en vigencia a partir de la fecha de su publicación en el Registro Oficial. Dada, en la ciudad de San Francisco de Quito, el Distrito Metropolitano, en la Sala de Sesiones del Congreso Nacional, a los veinte y siete días del mes de septiembre del año dos mil cinco.

ANEXO 10

FICHAS BIBLIOGRÁFICAS

AUTOR : CONGRESO NACIONAL	Nro. .1	Tema: LEY
Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos del Registro Oficial No. 352 de 30 de diciembre del 2010		
		Biblioteca: PERSONAL

AUTOR: FELAFAN	Nro. 2	Tema: SEÑALES DE ALERTA Y MÉTODOS PARA EL BLANQUEO DE CAPITALS
PAGINA web: www. Feleban. com/lavado/cap5_ senales.php		
		Biblioteca: PAGINA web

AUTOR: PINTO, RICARDO	Nro. .3	Tema: LAVADO DE ACTIVOS
<p>El delito de Lavado de Activos como Delito Autónomo</p> <p>2006, Extractos</p> <p>Washington. DC</p>		
		BIBLIOTECA PERSONAL

AUTOR: SKOLOSPINA, & SERNA	Nro. 4	Tema: LAVADO DE ACTIVOS
<p>Prevención de Lavado de Activos en Operaciones de Arbitraje</p> <p>Internacional; 38; Págs.</p> <p>2005, Operaciones de Arbitraje</p> <p>Bogotá -Colombia</p>		
		Biblioteca: PERSONAL

AUTOR: CABANELAS, Guillermo	Nro. 5	Tema: DICCIONARIO
Diccionario Jurídico Elemental, 344 Pág. 1979, Diccionario Buenos, Aires-argentina		
		Biblioteca: PERSONAL

AUTOR: REVISTA PERFILADO	Nro. 6	Tema: INFORMACIÓN
Las Empresas PYME entre obstáculos y oportunidades		
		Biblioteca: PERSONAL

AUTOR: FELABAN	Nro. 7	Tema: Prevención y Cumplimiento
PAGINA web: www.felaban.com		
Biblioteca: PERSONAL		

AUTOR: SKOL, OSPINA & SERNA LLD	Nro. 8	Tema: LEY PATRIÓTICA DE LOS EE.UU.
Ley Patriótica de los Estados Unidos (USD PATRIOT Act) Aprobado por el Congreso de los Estados Unidos de América y sancionada por el Presidente por el Presidente George Bush; 86 Págs. 2001, Ley Buenos Aires - Argentina		
Biblioteca: PERSONAL		

AUTOR: FELAFAN	Nro. 9	Tema: LAVADO DE ACTIVOS
Cumplimiento de las Disposiciones OFAC; 8 Págs. 2005, Folleto Buenos Aires -Argentina		
		Biblioteca: PERSONAL

Autor: CONGRESO NACIONAL	No. 10	Tema: LEY
LEY PARA REPRIMIR EL LAVADO DE ACTIVOS (LEY 2005-13) Registro Oficial No. 127 de Octubre del 2005		
		Biblioteca: PERSONAL

AUTOR: CONGRESO NACIONAL	N. 11	Tema : Ley
Ley Reformatoria de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos ASAMBLEA NACIONAL		
		Bibliografía: PERSONAL

ANEXO 11

FICHAS NEMOTÉCNICAS

Titulo: REVISTAS LAS EMPRESAS PYMES	No. 1
Autor: JULIO JOSÉ PRADO	
Obras : ENTRE OBSTÁCULOS Y OPORTUNIDADES	Pág. 1
<p>"Las PYMES (las pequeñas y medianas empresas), son la base del sistema económico productivo del Ecuador.</p> <p>Todos los días vemos como nuestros amigos, y familiares, toman la decisión de dejar la estabilidad e inestabilidad de sus trabajos para emprender su negocio propio. Pero claro decimos que es un secreto a voces, porque en nuestro país hay muy poca difusión y conocimiento sobre el importante papel que desempeñan las (PYMES y las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Hace unos pocos años JOSEPH STIGLITZ, premio nobel de la Economía mencionaba en una conferencia que realmente le impresionaba los empresarios latinoamericanos, pues a pesar de todos los problemas económicos políticos y sociales que enfrentan, siguen luchando por seguir adelante, creando nuevas empresas y generando ideas novedosas para lidiar con la crisis</p>	
Biblioteca: PERSONAL	

Título: MICROEMPRESA INFORME DE AVANCE	No. 2
Autor: TORF. JANSSON	
Obras: ¿RESPONDE A LAS EXPECTATIVAS?	Pág. 5,6
<p>“Actualmente las Industrias de las micro finanzas pasadas están pasando por un periodo de conversión gradual y fundamental para su integración. Esta transición promete un mayor acceso a fuentes comerciales de financiamiento económico y ello permitirá a la industria del sistema financiero continuar su expansión en embargo dicha transacción debe plantear nuevas exigencias a la industria. Para atraer nuevas fuentes de financiamiento, las instituciones cooperativas de ahorro y crédito, deberían demostrar un alto grado de transparencia ante acreedores e inversionistas potenciales. Esta apertura podría superar un desafío considerable para muchas instituciones financieras cuya dependencia histórica de financiamiento otorgado por donante de los fondos generados internacionalmente no han generado transparencias; sin embargo; al aumentar la escasez de recursos provenientes de donaciones; pocas instituciones se darán el lujo de no adoptar una cultura de transparencia....”</p>	
Biblioteca: PERSONAL	

Titulo: MICROEMPRESA INFORME DE AVANCE	No. 4
Autor: TORF. JANSSON	
Obras: ¿RESPONDE A LAS EXPECTATIVAS?	Pag.5,6
<p>“Actualmente las Industrias de las micro finanzas pasadas están pasando por un periodo de conversión gradual y fundamental para su integración. Esta transición promete un mayor acceso a fuentes comerciales de financiamiento económico y ello permitirá a la industria del sistema financiero continuar su expansión. Sin embargo dicha transacción debe plantear nuevas exigencias a la industria. Para atraer nuevas fuentes de financiamiento, las instituciones cooperativas de ahorro y crédito, deberían demostrar un alto grado de transparencia ante acreedores e inversionistas potenciales. Esta apertura podría superar un desafío considerable para muchas instituciones financieras cuya dependencia histórica de financiamiento otorgado por donante de los fondos generados internacionalmente no han generado transparencias; sin embargo; al aumentar la escasez de recursos provenientes de donaciones; pocas instituciones se darán el lujo de no adoptar una cultura de transparencia....”</p>	
Biblioteca: PERSONAL	

Titulo: REVISTAS LAS EMPRESAS PYMES	No. 3
Autor: JULIO JOSÉ PRADO	
Obras : ENTRE OBSTÁCULOS Y OPORTUNIDADES	Pág. 2,3
<p>Uno de los problemas más grandes con que nos encontramos al análisis las PYMES, es realmente no existe, una sola definición o categorizado de estas empresas. Al nivel internacional, se utiliza generalmente al nivel de trabajadores con un elemento de segmentación, pero en algunos casos también se puede hacer en base al valor de las ventas, o de los ingresos; es por eso que no siempre las estadísticas son comparables. En el Ecuador, según la CAPEIPI (información obtenida de la revista EKOS) las PYMES, tienen un máximo de 150 empleados con activos fijos (excluyendo el valor del terreno y edificios) por un máximo de \$350.000 dólares. No así las Microempresas, que según la misma fuente, deben tener un máximo de 10 trabajadores y sus activos llegan hasta \$10.000 dólares</p>	
Biblioteca: PERSONAL	

Titulo: ANÁLISIS DE ALGUNAS NORMAS DE LA LEY PATRIÓTICA	No 5.
Autor: SKOL,OSPINA & SERNA Ltd.	
obra: LEY PATRIÓTICA DE LOS EE.UU.-Incidencia en las Instituciones financieras	Pág. 44
<p>"A.2.1. Medidas Especiales sobre Jurisdicción, Institución Financiera o Transacciones Internacionales de especial preocupación por el Blanqueo de Capitales (Secc. 311) .- Uno de los principales riesgos para la banca latinoamericana frente a esta ley es la posibilidad de esta ley es la posibilidad que una jurisdicción o institución financiera puede ser considerado por las Autoridades de los EE.UU. , como de especial preocupación por el Blanqueo de Capitales, por ello es necesario tener presente los siguientes puntos que consagra dicha ley, para evitar que sean afectados por las medidas que adelante se exponen. La Ley ordena al secretario de tesoro exigir a cualquier institución o agencia financiera domestica tomar las medidas expedidas si: considera que una jurisdicción, fuera de los Estados Unidos, o una o más instituciones financieras que operan fuera de los Estados Unidos; sin transacciones que se realicen o involucren a una jurisdicción fuera de los Estados Unidos, o cuentas de cualquier naturaleza, <u>son de especial preocupación en razón de blanqueo de capitales.</u> La expedición de estas medidas fue consultado por el Secretario del tesoro Con el secretario de Estado, el Presidente de la junta de Gobierno del Sistema federal de reserva , la Comisión Federal de Valores, La Comisión de Comercio de Futuros y de Administración Nacional de Cooperativa de Crédito."</p>	
Biblioteca: PERSONAL	

Titulo: Análisis de Algunas Normas de la Ley Patriótica	No. 6
Autor: SKOL,OSPINA & SERNA Ltd.	
obra: LEY PATRIÓTICA DE LOS EE.UU.-Incidencia en las Instituciones financieras	Pag.42,43
<p>"A.9. Extraterritorial Jurisdiccional sobre Blanqueo de capitales Extranjero</p> <p>(Secc.317).- Para propósito de adelantar una acción o ejecutar una pena en uso de esta Facultad la Corte de Distrito tendrá jurisdicción sobre cualquier persona extranjera incluida cualquier institución financiera autorizada por las leyes de un país extranjero contra quien se endurezca la acción si el servicio de proceso sobre la persona extranjera se hace bajo las leyes federales de procedimiento civil o bajo las leyes del país en el cual se encuentran la persona y sin: -1 La persona extranjera comete un delito involucrando una transacción financiera que ocurre en todo o en parte de los Estados Unidos. 2 La Persona Extranjera destina para su propio uso, propiedad en la que los Estados Unidos tienen un Derecho. 3 La persona extranjera es una institución financiera que mantiene una cuenta bancaria en una Institución de los Estados Unidos.</p>	
Biblioteca: PERSONAL	

Titulo: ANÁLISIS DE ALGUNAS NORMAS DE LA LEY PATRIÓTICA	No. 6
Autor: SKOL,OSPINA & SERNA Ltd.	
obra: LEY PATRIÓTICA DE LOS EE.UU.-Incidencia en las Instituciones financieras	Pág. 44
<p>"A.2.1. Medidas Especiales sobre Jurisdicción, Institución Financiera o Transacciones Internacionales de especial preocupación por el Blanqueo de Capitales (Secc. 311) .- Uno de los principales riesgos para la banca latinoamericana frente a esta ley es la posibilidad de esta ley es la posibilidad que una jurisdicción o institución financiera puede ser considerado por las Autoridades de los EE.UU. , como de especial preocupación por el Blanqueo de Capitales, por ello es necesario tener presente los siguientes puntos que consagra dicha ley, para evitar que sean afectados por las medidas que adelante se exponen.</p>	
Biblioteca: PERSONAL	

BIBLIOGRAFÍA

LIBROS

- DOLARIZACION OFICIAL Y REGIMENES MONETARIOS EN EL ECUADOR
Marco. P. Naranjo Chiriboga
- POLÍTICA ECONÓMICA
Eco. Lucas Pacheco Delgado
- RICARDO PINTO
El delito de lavado de activo como delito Autonomo
2006, Extractos
Washington
- DR. RICARDO ALBA
Guía Básica con cincuenta pasos fundamentales para prevenir el lavado de activos.
2002, Agrica/Lex Corp...Inc
Panamá, Rep. Panamá

REVISTAS

REVISTAS MICRO EMPRESARIALES INFORME DE AVANCES 2007

LEY PARA REPRIMIR EL LAVADO DE ACTIVOS

Registro Oficial No. 352 de Diciembre del 2010

Resolución No. UIF-DG-2010-090 de 27 de junio del 2010.

CUMBRE DE LAS AMERICCAS 2012

Ley Patriot de los Estados Unidor (2001)

LISTA KING PIN

REGLAMENTO MODELO CICAD

Boletines Económicos mensuales, Súper intendencia de bancos y de Seguros del Ecuador

Manual Corporativo DE Ahorro y Crédito

DR. Guillermo Cabanellas de Torres

DIRECTORIO JURIDICO ELEMENTAL

EDITORIAL S.R.I

INTERNET

FELABAN

PAGINA WEB. [www. Felaban.com](http://www.Felaban.com)

PAGINA WEB. www.felaban.com/labado/cap5_senales.php

GAFI: PAGINA WEB: www.fatf-gafi.org/